

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

صفحة	الفهرس
٢ - ١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل الشامل
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهم
٦	قائمة التدفقات النقدية
٣٩ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل إلى السيد المساهم في شركة يقين المالية (يقين كابيتال) المحترم
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية

رأينا

في رأينا، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة يقين المالية (يقين كابيتال) ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

ما قمنا بمراجعته

تتألف القوائم المالية للشركة مما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التغيرات في حقوق المساهم للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية، التي تتضمن السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في تقريرنا بالتفصيل ضمن قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية.

نعتقد أن أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا.

الاستقلال

إننا مستقلون عن الشركة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وآداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية ("الميثاق") المتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، كما التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذا الميثاق.

مسؤوليت الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض للعادل للقوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ومتطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي تراه الإدارة ضرورياً لتتمكن من إعداد قوائم مالية خالية من التحريفات الجوهرية، سواءً كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها والإفصاح - عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تنو الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك.

إن مجلس الإدارة مسؤول عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

تقرير المراجع المستقل إلى السادة المساهمين في شركة يقين المالية (يقين كابيتل) المحترم
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة) (تتمة)

مسؤوليت المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. يُعد التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه لا يضمن أن عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. يمكن أن تنتج التحريفات من غش أو خطأ، وتُعد جوهريّة، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وفي إطار عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، نمارس الحكم المهني ونحافظ على الشك المهني خلال عملية المراجعة. كما نقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة هذه المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف أي تحريفات جوهرية ناتجة عن الغش يعد أكبر من المخاطر الناتجة عن الخطأ حيث قد ينطوي الغش على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
 - الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية المتعلقة بعملية المراجعة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية للشركة.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، تحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها. وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، يجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها.
 - تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط لعملية المراجعة ونتائج المراجعة الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي التي نكتشفها خلال مراجعتنا.

برايس ووترهاوس كوبرز



بدر ابراهيم بن محارب
ترخيص رقم ٤٧١

٢٨ شعبان ١٤٤٤ هـ
(٢٠٢٣ مارس)

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	إيضاح	
			الموجودات
			الموجودات المتداولة
٣٣,٧٣٥	٣٧,٢١١	٤	نقد و ما يماثله
-	٤٥,٢٦٣	٥	وديعة هامشية لدى شركة مركز مقاصة الأوراق المالية
٢٥٥,٣٠١	٧٥,٧٤٨	٦	إقراض بالهامش وتمويل مرابحة
٦,٤٧٩	١٠,٣٨٢	٧	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٧٤	٧٣٨	٩	مطلوب من أطراف ذات علاقة
٣٥,٠٤٣	٣٨,٨٩٤	١٠	موجودات أخرى
٣٣٠,٩٣٢	٢٠٨,٢٣٦		
-	٤٢,٢٢٧	٨	الاستثمار المصنف على أنه محتفظ به للبيع
٣٣٠,٩٣٢	٢٥٠,٤٦٣		
			الموجودات غير المتداولة
٥,٧٥٨	٥,٨٥٠	٧	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٣,٩٣٢	٥٢,٥٣٦	١٤	ممتلكات ومعدات، صافي
١٠,٨٧٠	١٠,٥٢٨	١٥	عقار استثماري
٧٠,٥٦٠	٦٨,٩١٤		
٤٠١,٤٩٢	٣١٩,٣٧٧		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهم
			المطلوبات المتداولة
٣٣,٧٠٣	١٩,٠٣٧	١٦	ذمم دائنة ومستحقات
١٢٩,٣٨٩	-	٩	مطلوب إلى طرف ذو علاقة
-	٥٠,٠٠٠	١٢	ذمم دائنة لتمويل إسلامي قصير الأجل
٤,٧٣٦	١٢,٥٨٦	١٧	مخصص الزكاة
١٦٧,٨٢٨	٨١,٦٢٣		
			مطلوب غير متداول
١٣,٧٩٨	١٥,٤٦٢	١٨	منافع نهاية الخدمة للموظفين
١٨١,٦٢٦	٩٧,٠٨٥		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهم
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٩	رأس المال
١٥,٩١٨	١٦,٣٠٠	٢٠	احتياطي نظامي
(٢,٤٠٢)	(٣,٧٩٤)	١٨	احتياطيات أخرى
٥٦,٣٥٠	٥٩,٧٨٦		أرباح مبقاة
٢١٩,٨٦٦	٢٢٢,٢٩٢		مجموع حقوق المساهم
٤٠١,٤٩٢	٣١٩,٣٧٧		مجموع المطلوبات وحقوق المساهم

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	إيضاح	
			الدخل
٥١,٠١١	١٨,٢٥١	١-١١	عمولات على خدمات الوساطة
٢٥,٩٥٢	٢٣,٦٢٩		أتعاب إدارة ورسوم اشتراك في صناديق استثمارية مشتركة
٥٢,٤٦١	٥١,٧٦٠	٢-١١	دخل الخدمات الاستثمارية
			أرباح القيمة العادلة من الاستثمارات بالقيمة العادلة
٣,٠١١	١,٩٠٦	٢٣	من خلال الربح أو الخسارة، بالصافي
٢,٩٨٩	٣,٤٨٦	٢٥	إيرادات أخرى
١٣٥,٤٢٤	٩٩,٠٣٢		إجمالي الدخل
			المصاريف
(٤٢,٢٨٧)	(٤١,٢٣٠)		رواتب و مدفوعات ذات علاقة
(٨,٣٣٦)	(٦,٠٤٨)	٩	تكاليف تمويل
(١٢,٧١١)	(١٦,٩٤٤)	٢٤	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٦٨٦	(٨٣٣)	١٣	(المحمل) / عكس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-	(٣,٢٣٤)	٤-٩	تغطية خسائر الانخفاض في الموجودات المالية
-	(١٠,١٧٤)	٨	خسارة انخفاض قيمة الاستثمار المصنف على أنه محتفظ به للبيع
-	(٤,٢٥٢)	٢٧	خسارة في حسابات العملاء
(٦٢,٦٤٨)	(٨٢,٧١٥)		ربح التشغيل
٧٢,٧٧٦	١٦,٣١٧		الربح قبل الزكاة
(٥,٥٦١)	(١٢,٤٩٩)	١٧	الزكاة
٦٧,٢١٥	٣,٨١٨		ربح السنة
			الخسارة الشاملة الأخرى
(٢,٤٠٢)	(١,٣٩٢)	١٨	بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:
٦٤,٨١٣	٢,٤٢٦		خسارة إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
			مجموع الدخل الشامل للسنة
٤.٤٨	٠,٢٥	٢٦	ربحية السهم:
			ربحية السهم للسنة (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
 (شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
 قائمة التغيرات في حقوق المساهم
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

المجموع	أرباح ميقاتة	احتياطات أخرى	احتياطي نظامي	رأس المال	
٢١٩,٨٦٦	٥٦,٣٥٠	(٢,٤٠٢)	١٥,٩١٨	١٥٠,٠٠٠	١ يناير ٢٠٢٢م
٣,٨١٨	٣,٨١٨	-	-	-	ربح السنة
(١,٣٩٢)	-	(١,٣٩٢)	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى
٢,٤٢٦	٣,٨١٨	(١,٣٩٢)	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(٣٨٢)	-	٣٨٢	-	المحول إلى الاحتياطي النظامي
٢٢٢,٢٩٢	٥٩,٧٨٦	(٣,٧٩٤)	١٦,٣٠٠	١٥٠,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
١٧٠,٠٥٣	١٠,٨٥٧	-	٩,١٩٦	١٥٠,٠٠٠	١ يناير ٢٠٢١م
٦٧,٢١٥	٦٧,٢١٥	-	-	-	ربح السنة
(٢,٤٠٢)	-	(٢,٤٠٢)	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى
٦٤,٨١٣	٦٧,٢١٥	(٢,٤٠٢)	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(٦,٧٢٢)	-	٦,٧٢٢	-	المحول إلى الاحتياطي النظامي
(١٥,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠)	-	-	-	توزيعات الأرباح (إيضاح ٢١)
٢١٩,٨٦٦	٥٦,٣٥٠	(٢,٤٠٢)	١٥,٩١٨	١٥٠,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
 (شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
 قائمة التدفقات النقدية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠٢١م (معدلة)	٢٠٢٢م	إيضاح
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٧٢,٧٧٦	١٦,٣١٧	الربح قبل الزكاة للسنة
		تعديلات للبنود غير النقدية والبنود الأخرى:
١,٨٢٣	١,٨١٨	١٤ استهلاك ممتلكات ومعدات
٢٩٤	٣٤٢	١٥ استهلاك عقار استثماري
-	١٠,١٧٤	٨ خسارة انخفاض قيمة الاستثمار المصنف كمحفظ به لأجل البيع مكاسب القيمة العادلة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال
(٣,٠١١)	(١,٩٠٦)	٢٣ الربح أو الخسارة، بالصافي
١,١٨٥	١,٥٧٠	١٨ مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
٨,٣٣٦	٦,٠٤٨	٩ تكاليف تمويل
(٦٨٦)	٨٣٣	١٣ المحمل / (عكس) مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
	٣,٢٣٤	٩,٤ تغطية خسائر الانخفاض في الموجودات المالية
	٤,٢٥٢	٢٧ مصاريف أخرى
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١٩,٥٥٨	١٧٧,٨١١	إقراض بالهامش وتمويل مرابحة
(٧,٩٩٣)	٢,٠٣٩	مطلوب من أطراف ذات علاقة
(١٦,٨٤٢)	(١٢,٨٣٢)	ذمم مدينة تجارية وذمم مدينة أخرى
١١,٣٦٧	(١٤,٤٣٧)	الذمم الدائنة والمستحقات
-	(٤٥,٢٦٣)	وديعة هامشية لدى شركة مركز مقاصة الأوراق المالية
٨٦,٨٠٧	١٥٠,٠٠٠	صافي النقد الناتج من العمليات
(٨٨)	(١,٢٩٨)	١٨ منافع نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
(٣,٧١٩)	(٤,٦٤٩)	١٧ زكاة مدفوعة
٨٣,٠٠٠	١٤٤,٠٥٣	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٩٩٨)	(٤٢٢)	١٤ شراء الممتلكات والمعدات
-	(١٢٥,٦٠٧)	٨ شراء استثمار مصنف على أنه محتفظ به للبيع
-	٧٦,٠٦٧	٨ متحصلات من بيع استثمار مصنف على أنه محتفظ به للبيع
(٨,٣٦٩)	(١٢,١٥٨)	٧ شراء الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٠,٦٤٧	٧,٢٠٨	٧ متحصلات من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٢٨٠	(٥٤,٩١٢)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٨١,٩٢١)	(١٢٩,٣٨٩)	٩ صافي سداد تمويل مرابحة من طرف ذي علاقة
-	٥٠,٠٠٠	١٢ متحصلات من ذمم دائنة لتمويل إسلامي قصير الأجل
(٨,٣٣٦)	(٦,٢٧٦)	تكاليف تمويل مدفوعة
(٩٠,٢٥٧)	(٨٥,٦٦٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٥,٩٧٧)	٣,٤٧٦	صافي التغير في النقد وما يماثله
٣٩,٧١٢	٣٣,٧٣٥	النقد وما يماثله في بداية الفترة
٣٣,٧٣٥	٣٧,٢١١	٤ النقد وما يماثله في نهاية الفترة
		معلومات إضافية غير نقدية
(١٥,٠٠٠)	-	٢١ مقاصة توزيعات الأرباح المستحقة مقابل المبلغ المستحق من شركة فالك القابضة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١ معلومات عامة

شركة شركة يقين المالية (يقين كابيتال) ("الشركة")، (شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)، تأسست في المملكة العربية السعودية بموجب القرار الوزاري رقم ٢٦٣١ الصادر بتاريخ ١٠ رمضان ١٤٢٧ هـ (الموافق ٣ أكتوبر ٢٠٠٦ م). تعمل الشركة بموجب السجل التجاري الصادر برقم ١٠١٠٢٦٦٥٨٤ في مدينة الرياض بتاريخ ٤ ذي الحجة ١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٥ ديسمبر ٢٠٠٦ م) من خلال فرعها في المملكة العربية السعودية.

في اجتماع الجمعية العامة المنعقد في ١٧ جمادى الأولى ١٤٤٣ هـ (الموافق ٢١ ديسمبر ٢٠٢١ م)، تم تغيير اسم الشركة من "شركة فالكم للخدمات المالية" إلى "شركة يقين المالية (يقين كابيتال)". وقامت الشركة بتعديل سجلها التجاري والنظام الأساسي للشركة.

في ١ سبتمبر ٢٠٢١ م (الموافق ٢٤ محرم ١٤٤٣ هـ)، قررت الجمعية العامة للشركة طرح ٢٠٪ من أسهم الشركة في السوق من خلال اكتتاب عام أولي. تم الحصول خطاب عدم ممانعة مبدئي من هيئة السوق المالية في ٥ أكتوبر ٢٠٢١ م (الموافق ٢٨ صفر ١٤٤٣ هـ). يخضع الاكتتاب العام الأولي لموافقة نهائية من هيئة السوق المالية بعد تقديم ملف الاكتتاب العام الأولي في ١٢ يونيو ٢٠٢٢ م.

أوصى مجلس إدارة الشركة للجمعية العامة بزيادة مقترحة في رأس المال من ١٥٠ مليون ريال سعودي إلى ٢٠٠ مليون ريال سعودي من خلال زيادة عدد الأسهم من ١٥ مليون سهم إلى ٢٠ مليون سهم. ستتم رسملة الزيادة المقترحة بمبلغ ٥٠ مليون ريال سعودي على رأس المال من الأرباح المبقاة. تخضع الزيادة المقترحة على رأس المال الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات الرسمية والجمعية العامة للشركة.

لدى الشركة الفروع التالية في المملكة العربية السعودية، وتتضمن هذه القوائم المالية نتائج، وموجودات، ومطلوبات هذه الفروع.

المدينة	التاريخ (هجري)	رقم السجل التجاري	مسلسل
الخبر	١٤٣٧/٩/٢٤	٢٠٥١٠٦٢٦٦٦٩	١
جدة	١٤٣٧/٩/٢٤	٤٠٣٠٢٩٠١٠٩	٢

يقع مقر الشركة الرئيسي في العنوان التالي:

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)

ص.ب: ٨٨٤

الرياض ١١٤٢١

المملكة العربية السعودية

حصلت الشركة على ترخيص (رقم ٣٧ - ٠٦٠٢٠) من هيئة السوق المالية؛ لممارسة أنشطة أعمال الأوراق المالية التالية:

- ١ التعامل بصفة أصيل ووكيل والتعهد بالتغطية.
- ٢ إنشاء الصناديق المشتركة والمحافظة المالية وإدارتها.
- ٣ تقديم خدمات الترتيبات.
- ٤ تقديم الخدمات الاستشارية.
- ٥ تقديم خدمات الحفظ للأغراض المنسوبة إلى الصناديق الاستثمارية، وإدارة المحافظ، والوساطة في الأسهم الدولية.

٢ السياسات المحاسبية المهمة

١-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية للشركة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أعدت هذه القوائم المالية على أساس الاستمرارية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية على أساس الاستحقاق المحاسبي، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة المقاسة بالقيمة العادلة، ومنافع نهاية الخدمة للموظفين، والتي قُيِّمت من قبل خبير اكتواري مستقل باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي.

تبدأ السنة المالية للشركة في ١ يناير وتنتهي في ٣١ ديسمبر من كل سنة ميلادية.

تطبق الشركة السياسات المحاسبية المستخدمة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م بشكل منتظم، ما لم يذكر خلاف ذلك.

٢ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٢-٢ النقد وما يماثله

يشمل النقد وما يماثله النقد في الصندوق، ولدى البنوك، وودائع المرابحات الأخرى قصيرة الأجل عالية السيولة والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الشراء.

٣-٢ الأدوات المالية

(أ) الإثبات الأولى

تثبت الشركة أولاً الموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تصبح طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية.

(ب) التصنيف

تصنف الشركة موجوداتها المالية في فئات القياس التالية:

- الموجودات المالية التي تقاس لاحقاً بالقيمة العادلة (إما من خلال الدخل الشامل الآخر أو من خلال الربح أو الخسارة).
- الموجودات المالية التي تقاس بالتكلفة المطفأة.

يعتمد التصنيف على نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية والشروط التعاقدية للتدفقات النقدية.

(ج) القياس

عند الإثبات المبدئي، تقيس الشركة الموجودات المالية بقيمتها العادلة. وفي حالة الأصل المالي الذي لم يُقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تضاف تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء الأصل المالي، وتحمل كمصروف في قائمة الدخل الشامل.

القياس اللاحق للموجودات المالية:

يعتمد ذلك على نموذج أعمال الشركة لإدارة الموجودات وخصائص التدفقات النقدية للموجودات. يوجد ثلاث فئات قياس تستخدمها الشركة في تصنيف أدوات الدين الخاصة بها، وهي:

١ التكلفة المطفأة: الموجودات التي يحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، حيث تتمثل تلك التدفقات النقدية فقط في مدفوعات لأصل الدين والربح، بالتكلفة المطفأة. يثبت الربح أو الخسارة من أداة الدين التي تقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة والتي لا تشكل جزءاً من علاقة التحوط في قائمة الدخل الشامل عندما يلغى إثبات الأصل أو عندما تنخفض قيمته. يحسب الربح من هذه الموجودات المالية باستخدام طريقة العائد الفعلي.

٢ القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: تقاس الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، حيث تتمثل التدفقات النقدية للموجودات فقط في المدفوعات الرئيسية والربح، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تثبت الحركة في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء إثبات الهبوط في قائمة الربح أو الخسارة، ويثبت الربح من الأداة المالية (الإيرادات) وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية في قائمة الربح أو الخسارة. عند إلغاء إثبات الموجودات المالية، يعاد تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المثبتة سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الشامل وتثبت ضمن الأرباح / (الخسائر) الأخرى.

٣ القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: تقاس الموجودات التي لا ينطبق عليها معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة. يثبت الربح أو الخسارة من استثمار الدين، الذي يقاس لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والذي لا يعد جزءاً من علاقة التحوط، في حساب الربح أو الخسارة ويعرض بالصافي في قائمة الدخل الشامل ضمن المكاسب / (الخسائر) الأخرى في السنة التي تنشأ فيها.

٢ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٣-٢ الأدوات المالية (تتمة)

(ج) القياس (تتمة)

القياس اللاحق لأدوات حقوق الملكية:

تقيس الشركة لاحقاً جميع الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة. حيث اختارت إدارة الشركة عرض أرباح وخسائر القيمة العادلة على استثمارات حقوق الملكية ضمن الدخل الشامل الآخر، فلا يوجد إعادة تصنيف لاحقه لمكاسب وخسائر القيمة العادلة في قائمة الربح أو الخسارة بعد إلغاء إثبات الاستثمار. إن خسائر الهبوط في القيمة (وعكس خسائر الهبوط في القيمة) من استثمارات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا تعرض بشكل منفصل عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة.

تثبت توزيعات الأرباح من هذه الاستثمارات في قائمة الدخل الشامل كإيرادات أخرى عند إثبات حق الشركة في استلام الدفعات.

تثبت التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في المكاسب/ (الخسائر) الأخرى في قائمة الدخل الشامل، حسب الاقتضاء.

(د) الهبوط في قيمة الموجودات المالية

تُقيّم الشركة الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بموجوداتها المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إن وجدت) على أساس استطلاع مستقبلي.

تأخذ الشركة في الحسبان احتمال التعثر في السداد عند الإثبات الأولي للموجودات وما إذا كان هناك تغيير جوهري في مخاطر الائتمان على أساس الاستمرارية على مدى كل فترة تقرير. طُوّر نموذج الهبوط في القيمة مع الأخذ في الحسبان احتمال التعثر في السداد التي اشتقت من البيانات التاريخية للشركة وُعدلت؛ بحيث تعكس النتائج المستقبلية المتوقعة والتي تشمل عوامل الاقتصاد الكلي مثل: التضخم، ومعدل نمو الناتج المحلي الإجمالي.

بالنسبة للموجودات المالية، تُحسب خسارة الائتمان على أنها القيمة الحالية (بمعدل الربح الفعلي) للفرق بين:

- ١ التدفقات النقدية التعاقدية المطلوبة لمنشأة بموجب العقد.
- ٢ التدفقات النقدية التي تتوقع المنشأة استلامها.

فيما يلي تصنيف الموجودات المالية للشركة:

١ عاملة:

تتمثل في الموجودات المالية حيث يتعرض العملاء لمخاطر منخفضة من التعثر في السداد كما أن لديها قدرة قوية على الوفاء بالتدفقات النقدية التعاقدية.

تعتقد الإدارة أن معلومات التأخر في السداد هي الأساس الأنسب لتقييم الزيادة في مخاطر الائتمان في الشركة. وبناءً على خبرات وتحليل الإدارة، فإن الأرصدة التي تكون متأخرة السداد لأقل من ٦٠ يوماً لا تتسبب في زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان وتعتبر عاملة.

تقيس الشركة مخصص خسارة الموجودات المالية العاملة بمبلغ مساوٍ لخسائر الائتمان المتوقعة لفترة اثنتي عشر شهراً، حيث يكون العمر الإنتاجي المتوقع للأصل أقل من اثني عشر شهراً. وتُقاس الخسائر المتوقعة بعمرها الإنتاجي المتوقع. تتمثل خسائر الائتمان لفترة اثنتي عشر شهراً بالجزء المتوقع من خسائر الائتمان الناتج عن أحداث التأخر في السداد في القوائم المالية المحتمل خلال اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير.

٢ منخفضة الأداء:

تتمثل في الموجودات المالية التي تأثرت من جودة الائتمان بشكل جوهري التي تظهر إذا كان العميل متأخراً لأكثر من ٦٠ يوماً في سداد المدفوعات / الأقساط التعاقدية.

تقيس الشركة مخصص الخسارة للموجودات المالية منخفضة الأداء بمبلغ مساوٍ لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٣-٢ الأدوات المالية (تتمة)

(د) الهبوط في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

٣ غير العاملة:

تتمثل في الموجودات المالية متأخرة السداد. يحدث التأخر في سداد أصل مالي عندما يفشل العميل في سداد الدفعات / الأقساط التعاقدية خلال ٩٠ يوماً بعد استحقاقها.

تقيس الشركة مخصص الخسارة للموجودات المالية غير العاملة بمبلغ مساوٍ لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

يتم شطب الموجودات المالية فقط عندما:

١ تكون متأخرة السداد لسنتين على الأقل.

٢ لا يوجد أي توقع معقول لاستردادها.

يتم شطب الموجودات المالية بشكل جزئي أو كلي عندما لا يكون هناك توقع معقول للاسترداد. وعند شطب الموجودات المالية، تستمر الشركة في ممارسة أنشطة الإنفاذ في محاولة لاسترداد الذمم المدينة المستحقة، وعند الاسترداد، بعد الشطب، تثبت المبالغ المستردة مقابل (المحمل) / عكس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة.

(هـ) المطلوبات المالية - التصنيف والقياس وإلغاء الإثبات

تصنف المطلوبات المالية وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي. إن طريقة العائد الفعلي هي المعدل الذي تحسم به الدفعات النقدية المستقبلية على مدى العمر المتوقع للمطلوب المالي إلى صافي القيمة الدفترية عند الإثبات الأولي.

تلغي الشركة إثبات الالتزام المالي (أو جزء من الالتزام المالي) من قائمة المركز المالي فقط عند الوفاء بالمطلوب المالي المحدد في العقد أو انقضاء أجله.

(و) تعديلات الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

في حال تم تعديل شروط أصل مالي ما، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة جوهرياً. وإذا كانت كذلك، فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر منقضية. في هذه الحالة، يتم إلغاء إثبات الأصل المالي الأصلي ويتم إثبات الأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة.

إذا كانت التدفقات النقدية من الأصل المعدل المدرج بالتكلفة المطفأة غير مختلفة جوهرياً، فإن التعديل لا يؤدي إلى إلغاء إثبات الأصل المالي. وفي هذه الحالة، تقوم الشركة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي وتقوم بإثبات المبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كربح أو خسارة ضمن الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل.

المطلوبات المالية

تقوم الشركة بإلغاء إثبات المطلوبات المالية في حال تعديل شروطها وأن التدفقات النقدية للمطلوبات المعدلة كانت مختلفة جوهرياً. في هذه الحالة، يتم إثبات التزام مالي جديد استناداً إلى الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المطفأ والالتزام المالي الجديد بشروط معدلة في قائمة الدخل الشامل.

٤-٢ تمويل على الهامش وتمويل مرابحة

يثبت التمويل على الهامش وتمويل المرابحة عند دفع المبالغ للمقترضين. وتلغى بعد السداد، أو بعد بيعها، أو شطبها، أو انتقال جميع المخاطر والمكاسب المتعلقة بها بشكل جوهري إلى طرف آخر. تقدم هذه التسهيلات للعملاء لغرض الاستثمارات والتداول في الأسهم.

يُفيد التمويل على الهامش وتمويل المرابحة بقيمة التمويل المقدم للعملاء شاملاً الأعباء المتعلقة به، إن وجدت، وتظهر محسوماً منها أية مخصصات لتغطية خسائر الائتمان، إن وجدت. يشتمل المخصص مقابل خسائر الائتمان المتوقعة على معلومات استشرافية. أجرت الشركة تحليلاً تاريخياً وحددت المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان وخسائر الائتمان المتوقعة لكل محفظة. يتم تطبيق تعديل الاقتصاد الكلي من أجل دمج النتائج المستقبلية

٢ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٥-٢ خدمات إدارة الأصول

تقدم الشركة خدمات استثمارية لعملائها والتي تشمل إدارة صناديق استثمارية محددة. وتظهر حصة الشركة من هذه الصناديق ضمن الاستثمار في صناديق استثمارية. لا تعامل الموجودات المحفوظ بها على سبيل الأمانة، إن وجدت، كموجودات للشركة. وبالتالي لا تدرج ضمن القوائم المالية.

٦-٢ محاسبة تاريخ السداد

تُثبت وتلغى كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ السداد، أي التاريخ الذي تُسَلَّم أو تستلم فيه الموجودات من الطرف الآخر. تعالج الشركة أي تغير في القيمة العادلة بين تاريخ السداد وتاريخ التداول بنفس الطريقة التي تعالج فيها الموجودات المشتراة. إن العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

٧-٢ هبوط قيمة الموجودات غير المالية

تُراجع الموجودات غير المالية فيما يتعلق بالهبوط في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للاسترداد. تُثبت الخسارة الناتجة عن الهبوط في القيمة، والتي تمثل الزيادة في القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد وهي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو قيمة الاستخدام، أيهما أعلى. لغرض تقدير الهبوط في القيمة، تُجمع الموجودات لأدنى حد يمكن أن يدر تدفقات نقدية منفصلة ومحددة (وحدات توليد النقد). تُراجع الموجودات غير المتداولة والتي سبق أن حدث هبوط في قيمتها بغرض احتمال عكس ذلك الهبوط في القيمة، وذلك في تاريخ كل تقرير.

إذا عكست خسارة الهبوط في القيمة لاحقاً، عندئذ تُزاد القيمة الدفترية للأصل أو وحدة توليد النقد إلى التقدير المعدل لقيمتها القابلة للاسترداد، على ألا يزيد عن القيمة الدفترية فيما لو لم تُثبت خسارة الهبوط في قيمة ذلك الأصل أو وحدة توليد النقد في السنوات السابقة. تُثبت عكس خسارة الهبوط في القيمة فوراً كإيرادات في قائمة الدخل الشامل.

٨-٢ ترجمة العملات الأجنبية

١ العملة الوظيفية وعملة العرض

تعرض القوائم المالية بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الوظيفية للشركة.

٢ المعاملات والأرصدة

تُحول المعاملات التي تجرى بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ تلك المعاملات. تُثبت مكاسب وخسائر فروق العملة الأجنبية الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وكذلك الناتجة عن تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملة الأجنبية على أساس أسعار صرف العملات السائدة كما في نهاية العام ضمن قائمة الدخل الشامل.

٩-٢ تكاليف التمويل

إن تكاليف التمويل العائدة مباشرة إلى اقتناء الموجودات المؤهلة، أو إنشائها، أو إنتاجها، وهي الموجودات التي تتطلب بالضرورة فترة زمنية طويلة لتصبح جاهزة للاستخدام للغرض المقصود منها أو بيعها، تضاف إلى تكلفة تلك الموجودات، إلى أن تصبح الموجودات جاهزة إلى حد كبير للاستخدام المقصود منها أو للبيع.

تُثبت جميع تكاليف التمويل الأخرى في قائمة الدخل الشامل في السنة التي تتكبدها.

١٠-٢ الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة الزكاة وضريبة الدخل. يُحمل مخصص الزكاة على الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل. تُحتسب المبالغ الإضافية المستحقة بموجب الربوط النهائية، إن وجدت، عند تحديدها.

تستقطع الشركة الضرائب، إن وجدت، عن معاملات محددة مع أطراف غير مقيمة في المملكة العربية السعودية بموجب نظام الضريبة.

٢ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

١١-٢ مخصصات

تُثبت المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام قانوني حالي أو متوقع نتيجة لحدث سابق، ومن المحتمل أن يكون هناك حاجة إلى تدفق خارج من الموارد لتسوية هذا الالتزام، وإمكانية تقدير المبلغ بشكل يموثوق.

١٢-٢ ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم. يحمل الاستهلاك على الموجودات في قائمة الدخل الشامل، باستخدام طريقة القسط الثابت؛ لتوزيع تكاليف هذه الموجودات على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها كما يلي:

مباني وتحسينات على أراض مملوكة	٣-٤٠ سنة
تحسينات على مباني مستأجرة	(العمر الانتاجي أو مدة العقد، أيهما أقل)
أثاث وتركيبات	٥-٥ سنوات
سيارات	٥ سنوات
أجهزة حاسب آلي	٤ سنوات

تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للموجودات، وتعديلها إذا كان ذلك مناسباً، في نهاية كل فترة تقرير.

تُحدد المكاسب والخسائر من الاستبعادات بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية وتدرج في قائمة الدخل الشامل.

تُحمل مصاريف الصيانة والإصلاحات العادية التي لا تزيد جوهرياً من العمر الإنتاجي المقدر للأصل على قائمة الدخل الشامل عند تكديدها. تُرسمل التجديدات والتحسينات المهمة، إن وجدت، وتستبعد الموجودات المستبدلة.

١٣-٢ الاستثمار العقاري

الاستثمار العقاري هو عقار محتفظ به لكسب إيرادات إيجار أو لإنماء رأس المال بدلاً من استخدامه في أغراض الشركة. يدرج الاستثمار العقاري بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم، إن وجد، باستثناء الأراضي التي تدرج بالتكلفة. يتم تحميل استهلاك الاستثمار العقاري في قائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة القسط الثابت على أساس الأعمار الإنتاجية المقدرة التالية:

الاستثمار العقاري ٤٠ سنة

تُحدد المكاسب والخسائر من الاستبعادات بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية وتدرج في قائمة الدخل الشامل.

إذا أصبح العقار الاستثماري مشغولاً من قبل المالك، يتم إعادة تصنيفه كممتلكات وآلات ومعدات. تصبح قيمتها العادلة كما في تاريخ إعادة التصنيف تكلفتها لأغراض محاسبية لاحقة. إذا أصبح أحد بنود العقار الذي يشغله المالك عقاراً استثمارياً بسبب تغيير استخدامه، فإن أي فرق ناتج بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة لهذا البند كما في تاريخ التحويل يتم التعامل معه بنفس طريقة إعادة التقييم وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦.

تستند القيمة العادلة للاستثمار العقاري (كما هو مبين في إيضاح ١٥-١) إلى تقييم من قبل مئتمن مستقل، كما تم تعيينه من قبل الشركة، والذي لديه مؤهلات مهنية معترف بها وذات صلة ولديه خبرة حديثة في موقع وفئة الاستثمار العقاري يجري تقييمها.

١٤-٢ الإيرادات

يتم تصنيف إيرادات الشركة على النحو التالي:

- ١ العقود مع العملاء (تتضمن دخل الوساطة، والاستثمارات المصرفية، ورسوم إدارة الأصول)
- ٢ دخل توزيعات الأرباح
- ٣ دخل / (خسائر) المتاجرة

٢ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

١٤-٢ الإيرادات (تتمة)

تتلخص السياسات المحاسبية ذات العلاقة كما يلي:

- ١ العقود مع العملاء (تتضمن دخل الوساطة، والاستثمارات المصرفية، ورسوم إدارة الأصول)
تُثبت الشركة الإيرادات وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ باستخدام النموذج التالي المكون من خمس خطوات:
الخطوة ١: تحديد العقد مع العميل يُعرّف العقد على أنه اتفاق بين طرفين أو أكثر حيث تنشأ الالتزامات والحقوق واجبة النفاذ وتحدد معايير العقود كل على حدة والتي يجب الوفاء بها.
الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء يعرف التزام الأداء بأنه وعد في العقد يحصل بموجبه نقل بضاعة أو خدمات إلى العميل.
الخطوة ٣: تحديد سعر المعاملة سعر المعاملة هو المقابل الذي تتوقع الشركة أن تستحقه مقابل تحويل البضائع أو الخدمات المصرح بها إلى العميل، باستثناء المبالغ المحصلة بالنيابة عن أطراف أخرى.
الخطوة ٤: تخصيص سعر المعاملة بالنسبة للعقود حيث يوجد أكثر من التزام أداء واحد، تخصص الشركة سعر معاملة لكل التزام أداء بالمبلغ الذي يمثل مبلغ المقابل الذي تتوقع الشركة أن تكون مسؤولة عنه؛ لتلبية التزامات الأداء.
الخطوة ٥: إثبات الإيرادات تثبت الشركة الإيراد أو عندما تلبي التزام الأداء عن طريق تحويل السلعة أو الخدمة المتعهد بها إلى العميل بموجب العقد.

بناءً على الخطوات الخمس السابقة، فإن سياسة إثبات الإيرادات لكل مصدر من مصادر الإيرادات هي كما يلي:

دخل الوساطة

يثبت دخل الوساطة عندما تنفذ المعاملات ذات الصلة نيابة عن العملاء بالسعر المتفق عليه في العقد مع العملاء، بعد حساب الخصم و الحسومات. يثبت وفاء الشركة بعد تنفيذ المعاملة من قبل الشركة، مما يؤدي إلى الإثبات الفوري للإيراد، حيث لن يكون للشركة أي ارتباطات أخرى.

أتعاب إدارة الأصول

يتم إثبات أتعاب إدارة الأصول بناءً على نسبة ثابتة من صافي الموجودات المدارة ("بناءً على الموجودات") أو نسبة من عوائد صافي الأصول ("بناءً على العوائد") وتخضع للشروط والأحكام المطبقة وعقود الخدمات مع العملاء والصناديق. تنسب الشركة الإيرادات من أتعاب الإدارة إلى الخدمات المقدمة خلال السنة؛ لأن الأتعاب تتعلق تحديداً بجهود الشركة لنقل الخدمات لتلك الفترة. وبما أن أتعاب إدارة الأصول غير خاضعة للاسترداد، لا تتوقع الإدارة حدوث أي عكس جوهري للإيرادات المثبتة سابقاً.

٢ دخل توزيعات الأرباح

يثبت دخل توزيعات الأرباح عند وجود حق باستلام تلك الأرباح.

٣ دخل / (خسائر) المتاجرة

تشمل نتائج الأنشطة التجارية كافة المكاسب والخسائر من التغييرات في القيم العادلة واستبعاد الاستثمارات.

دخل آخر

إيرادات الإيجار

تثبت إيرادات الإيجار من عقود الإيجار التشغيلية للعقار على أساس القسط الثابت على مدار فترة عقد الإيجار.

٢ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

١٥-٢ الإيرادات دخل العمولات الخاصة على مديني عقود المرابحة

يثبت دخل العمولات الخاصة لكافة الأدوات المالية المرتبطة بعمولة خاصة (مديني عقود المرابحة) في قائمة الدخل الشامل لغرض خاص باستخدام معدل الفائدة الفعلي. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يحسم الدفعات النقدية المستقبلية المقدر والمقبوضات خلال العمر المتوقع للأصل المالي (أو فترة أقصر، حسبما كان ملائماً)، إلى القيمة الدفترية للأصل المالي. عند احتساب معدل الفائدة الفعلي، تُقدّر الشركة التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ في الحسبان جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية ولكن ليس خسائر الائتمان المستقبلية.

تعديل القيمة الدفترية للموجودات المالية إذا عدلت الشركة تقديراتها بشأن المدفوعات أو المقبوضات. تحسب القيمة الدفترية المعدلة على أساس معدل الفائدة الفعلي الأصلي ويسجل التغيير في القيمة الدفترية كخسائر انخفاض في القيمة.

إذا انخفضت القيمة الائتمانية للموجودات المالية لاحقاً، وُعدت ضمن "المستوى الثالث"، تحتسب الشركة إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلية على صافي التكلفة المطفأة للموجودات المالية. إذا تعافت الموجودات المالية ولم تعد منخفضة القيمة الائتمانية، تحسب الشركة إيرادات الفوائد على أساس إجمالي.

يأخذ حساب العائد الفعلي في الحسبان كافة الشروط التعاقدية المتعلقة بالأدوات المالية (مديني عقود المرابحة). ويشتمل الحساب على كافة الأتعاب والنقاط المدفوعة أو تكاليف المعاملة المستلمة وكذلك الحسم أو العلاوة التي تعد جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الخاصة الفعلي. تكاليف المعاملة هي تكاليف إضافية يمكن أن تنسب مباشرة إلى شراء الموجودات المالية، أو إصدارها، أو استبعادها.

١٦-٢ عقود إيجار

موجودات حق الاستخدام / التزامات عقود الإيجار

عند الإثبات المبدئي، في بداية العقد، تُقيم الشركة العقد إذا كان عقد إيجار أو يحتوي على إيجار. ويكون العقد عقد إيجار أو يحتوي على إيجار إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية مقابل عوض. تحدد السيطرة إذا كانت معظم المنافع تعود للشركة ويمكن للشركة توجيه استخدام هذه الموجودات.

موجودات حق الاستخدام

تطبق الشركة نموذج التكلفة، ويقاس حق استخدام الموجودات بالتكلفة:

- ١ يحسم منها الاستهلاك المتراكم وأي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة.
- ٢ تكون معدلة لأي إعادة قياس للالتزامات عقود الإيجار لتعديلات الإيجار.

بشكل عام، سيكون موجودات حق الاستخدام مساوياً للالتزامات عقود الإيجار. ومع ذلك إذا كانت هناك تكاليف إضافية مثل تكاليف تجهيز المواقع، والودائع غير القابلة للاسترداد، وغيرها من المصاريف المتعلقة بالمعاملة، يجب أن تضاف على قيمة حق استخدام الموجودات.

التزامات عقود الإيجار

عند الإثبات الأولي، فإن التزام عقود الإيجار هو القيمة الحالية لجميع الدفعات المتبقية للمؤجر.

بعد تاريخ البدء بتطبيق المعيار، تقيس الشركة التزامات عقود الإيجار عن طريق:

- ١- زيادة القيمة الدفترية؛ لتعكس العائد على التزامات عقود الإيجار.
- ٢- خفض القيمة الدفترية؛ لتعكس دفعات الإيجار المقدم.
- ٣- إعادة قياس القيمة الدفترية؛ لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل على عقود الإيجار.

عقود الإيجار قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة

تثبت الدفعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصروف في قائمة الدخل الشامل. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار تتراوح مدتها بين ١٢ شهراً أو أقل.

٢ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

١٧-٢ الاحتياطي النظامي

وفقاً لنظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة، يتعين على الشركة تحويل ١٠٪ من ربح السنة إلى الاحتياطي النظامي. يجوز للشركة إيقاف هذا التحويل عندما يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ على الأقل من رأس المال. الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

١٨-٢ مصاريف

تصنف المصروفات، عدا تكاليف الموظف وتكاليف التمويل على أنها مصاريف عمومية وإدارية.

١٩-٢ التزامات محتملة وارتباطات

يفصح عن الالتزامات المحتملة عند التأكد من وجود الالتزام من خلال أحداث المستقبلية أو حيث لا يمكن قياس مبلغ الالتزام بموثوقية معقولة. لا يتم إثبات الموجودات المحتملة، ولكن يفصح عنها عندما يكون تدفق المنافع الاقتصادية محتملاً.

٢٠-٢ توزيعات أرباح

تدرج توزيعات الأرباح في القوائم المالية خلال السنة التي يعتمد فيها توزيعات الأرباح من قبل مساهم الشركة.

٢١-٢ التقديرات والتعديلات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية، وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي، أن تضع الإدارة أحكاماً وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات، والمطلوبات، والدخل، والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تراجع التقديرات والافتراضات الأساسية بصورة مستمرة. تثبت التقديرات المحاسبية المعدلة في السنة التي تعدل فيها التقديرات وفي أي سنوات تتأثر بها.

فيما يلي المجالات التي تكون فيها الافتراضات والتقديرات المختلفة جوهرية للقوائم المالية للشركة أو حيث مورس الحكم في تطبيق السياسات المحاسبية:

مطلوبات منافع نهاية الخدمة للموظفين

يحدد التزام المنافع المحددة للموظفين ومنافع مابعد انتهاء الخدمة الأخرى باستخدام التقييمات الاكتوارية. يتضمن التقييم الاكتواري وضع افتراضات قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. تتضمن تحديد معدل الحسم والزيادات المستقبلية في الرواتب ومعدلات الوفيات. ونظراً لتعقيد التقييم، والافتراضات الأساسية وطبيعته طويلة الأجل، فإن التزام المنافع المحدد أكثر حساسية للتغيرات في هذه الافتراضات. تراجع الافتراضات في تاريخ كل تقرير. للحصول على تفاصيل الافتراضات يرجى الرجوع (إيضاح ١٨-١).

الأعمار الإنتاجية الاقتصادية للممتلكات والمعدات

تُقدر إدارة الشركة الأعمار الإنتاجية المتبقية للممتلكات والمعدات لأغراض حساب الاستهلاك. تُحدد هذه التقديرات بعد النظر في الاستخدام المتوقع للأصل. تراجع الشركة الأعمار الإنتاجية المقدر وطريقة الاستهلاك دورياً، للتأكد من أن طريقة الاستهلاك وفترة متوافقة مع النمط المتوقع للمنافع الاقتصادية من هذه الموجودات.

مخصص الزكاة

يتضمن حساب زكاة الشركة بالضرورة درجة من التقدير والحكم فيما يتعلق ببعض البنود التي لا يمكن تحديد معاملتها بشكل نهائي حتى تربط مع هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ذات الصلة أو، حسب الاقتضاء، من خلال عملية نظامية رسمية. قد يؤدي الربط النهائي لبعض هذه البنود إلى أرباح و خسائر جوهرية و/أو تدفقات نقدية.

٢ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٢١-٢ التقديرات والتعديلات المحاسبية الهامة (تتمة)

خسائر هبوط قيمة الذمم المدينة التجارية والذمم المدينة الأخرى

تقيس الشركة مخصص الخسارة للذمم المدينة التجارية والذمم المدينة الأخرى بمبلغ يساوي خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر. يُقدّر مخصص خسارة الائتمان المتوقعة على الذمم المدينة التجارية باستخدام مصفوفة بالرجوع إلى الخبرة التاريخية عن تعثر المدين عن السداد وتحليل الوضع المالي الحالي للمدين، مع تعديله وفقاً للعوامل الخاصة بالمدينين، والظروف الاقتصادية العامة للصناعة التي يعمل فيها المدينون وتقييم كل من الاتجاه الحالي وكذلك الاتجاه المتوقع للظروف في تاريخ التقرير.

تقيم عادة الذمم التجارية المدينة بشكل جماعي ما لم تكن هناك حاجة لتقييم مدين معين على أساس فردي.

الاستثمار العقاري

يتم الاحتفاظ بالعقار الاستثماري لكسب الإيجارات أو لارتفاع قيمته وليس لاستخدامه في أغراض الشركة. يتطلب معيار المحاسبة الدولي ٤٠ من الإدارة إجراء تقييم انخفاض القيمة والإفصاح عن القيمة العادلة للعقار الاستثماري في القوائم المالية. لمزيد من التفاصيل يرجى الرجوع (إيضاح ٢-١٣).

٣ اعتماد المعايير الجديدة والمعدلة

١-٣ المعايير الجديدة

طبقت الشركة بعض المعايير والتعديلات لأول مرة، والتي تكون سارية في الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢ م أو بعدها، وليس لديها أي تأثير جوهري على القوائم المالية. لم تطبق الشركة في وقت مبكر أي معيار، أو تفسير، أو تعديل آخر صادر وغير ساري بعد.

الممتلكات والألات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦

يحظر التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ الخاص بالممتلكات والمنشآت والمعدات على أي شركة أن تخصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والمصانع والمعدات أي عائدات مستلمة من بيع البنود المنتجة أثناء قيام المنشأة بإعداد الأصل للاستخدام المقصود. كما يوضح أيضاً أن الكيان "يختبر ما إذا كان الأصل يعمل بشكل صحيح" عندما يقوم بتقييم الأداء الفني والمادي للأصل. الأداء المالي للأصل غير ذي صلة بهذا التقييم.

الإشارة إلى الإطار المفاهيمي - تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣

تم إجراء تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ لدمج الأعمال لتحديث الإشارات إلى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية وإضافة استثناء للاعتراف بالالتزامات والالتزامات الطارئة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ المخصصات والالتزامات الطارئة والأصول المحتملة والتفسير ٢١ الرسوم. تؤكد التعديلات أيضاً أنه لا ينبغي الاعتراف بالموجودات المحتملة في تاريخ الاستحواذ.

تكلفة تنفيذ تعديلات العقد على معيار المحاسبة الدولي ٣٧

يوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي ٣٧ أن التكاليف المباشرة للوفاء بالعقد تشمل كلاً من التكاليف الإضافية للوفاء بالعقد وتخصيص التكاليف الأخرى المرتبطة مباشرة بتنفيذ العقود. قبل الاعتراف بمخصص منفصل للعقد المحمل بخسارة، تعترف المنشأة بأي خسارة انخفاض حدثت على الأصول المستخدمة في تنفيذ العقد.

٣ اعتماد المعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)

١-٣ المعايير الجديدة (تتمة)

تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦، "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار ذات الصلة بفيروس كوفيد - ١٩ تمديد الوسيلة العملية (اعتبارًا من ١ أبريل ٢٠٢١ م)

نتيجة لوباء فيروس كورونا، تم منح امتيازات الإيجار للمستأجرين. في مايو ٢٠٢٠ م، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بـ كورونا يعد تعديلاً لعقد الإيجار. في ٣١ مارس ٢٠٢١ م، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً إضافياً لتمديد تاريخ الوسيلة العملية من ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م. ويمكن للمستأجرين اختيار حساب امتيازات الإيجار هذه بنفس الطريقة التي كانوا سيفعلونها إذا لم تكن تعديلات الإيجار. كان من المقرر تطبيق التعديل حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م، ولكن مع استمرار تأثير وباء كورونا، في ٣١ مارس ٢٠٢١ م، مدد مجلس معايير المحاسبة الدولية فترة تطبيق الوسيلة العملية حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م. وينطبق التعديل على سنوي. فترات التقارير التي تبدأ في أو بعد ١ أبريل ٢٠٢١ م. ومع ذلك، لم تتلق الشركة امتيازات الإيجار المتعلقة بـ كورونا.

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٨-٢٠٢٠

- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - الأدوات المالية - يوضح الرسوم التي يجب تضمينها في اختبار ١٠٪ لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية.
 - المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ عقود الإيجار - تعديل المثال التوضيحي ١٣ لإزالة الرسم التوضيحي للمدفوعات من المؤجر فيما يتعلق بتحسينات عقود الإيجار، لإزالة أي لبس حول معالجة حوافز الإيجار.
 - المعيار الدولي للتقرير المالي ١ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى - يسمح للمنشآت التي قامت بقياس أصولها والتزاماتها بالقيمة الدفترية المسجلة في دفاتر الشركة الأم بقياس أي فروق تراكمية في الترجمة باستخدام المبالغ المبلغ عنها من قبل الشركة الأم. سيسري هذا التعديل أيضًا على الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التي حصلت على نفس الإعفاء من المعيار الدولي للتقرير المالي ١.
 - المعيار المحاسبي الدولي ٤١ الزراعة - إلغاء مطلب المنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة بموجب معيار المحاسبة الدولي ٤١. ويهدف هذا التعديل إلى التوافق مع متطلبات المعيار لخصم التدفقات النقدية على أساس ما بعد الضريبة. تم إجراء تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ لدمج الأعمال لتحديث المراجع إلى الإطار المفاهيمي للتقرير المالي وإضافة استثناء للاعتراف بالالتزامات والالتزامات المحتملة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي ٣٧ المخصصات والالتزامات المحتملة والموجودات المحتملة والتفسير ٢١ الرسوم. تؤكد التعديلات أيضًا أنه لا ينبغي الاعتراف بالموجودات المحتملة في تاريخ الاستحواذ.
- لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية للشركة. تعترم الشركة استخدام الوسائل العملية في الفترات المستقبلية إذا أصبحت قابلة للتطبيق.

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
 (شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
 إيضاحات القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣ اعتماد المعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)

٢-٣ معايير صادرة وغير سارية بعد

هناك عدد من المعايير وتعديلات على معايير وتفسيرات صدرت من مجلس معايير المحاسبة الدولي سارية المفعول في الفترات المحاسبية المستقبلية إلا أن الشركة قررت عدم تطبيقها مبكراً، وليس لهم أثراً جوهرياً على تلك القوائم المالية.

أهمها كما يلي:

المعايير	البيان	تاريخ السريان
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤	عقود التأمين- تعديلات المتعلقة بانتهاء صلاحية منهج التأجيل	١ يناير ٢٠٢٣
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	عرض القوائم المالية - تعديلات المتعلقة بتصنيف المطلوبات المالية	١ يناير ٢٠٢٤
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦	تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ - عقود الإيجار للبيع وإعادة التأجير	١ يناير ٢٠٢٤
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	تعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض القوائم المالية، بيان الممارسة ٢	١ يناير ٢٠٢٣
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩	تعديلات المتعلقة بالتفاعل بين المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩	١ يناير ٢٠٢٣
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧	عقود التأمين - تعديلات لمعالجة المخاوف وتحديات التنفيذ التي تم تحديدها بعد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧	١ يناير ٢٠٢٣
معيار المحاسبة الدولي رقم ٨	تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء	١ يناير ٢٠٢٣
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢	الضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢	١ يناير ٢٠٢٣
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	بيع أو المساهمة في الموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروع مشترك - تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	مؤجل

٤ نقد وما يماثله

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
٤٣	٤٦	
٣٧,١٦٨	٣٣,٦٨٩	١-٤
٣٧,٢١١	٣٣,٧٣٥	

نقد في الصندوق

نقد لدى البنوك

مجموع النقد وما يماثله

١-٤ يشمل المبلغ على نقد لدى البنوك في حسابات جارية.

٥ وديعة هامشية لدى شركة مركز مقاصة الأوراق المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كان لدى الشركة رصيد نقدي مقيّد بمبلغ ٤٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: لا شيء) مودع لدى شركة مركز الأوراق المالية ("مقاصة") والتي تعمل كوسيط بين طرفين في تداول الأوراق المالية. تُعد مقاصة مسؤولة عن تسوية المعاملة وتقوم أطراف التداول باستبعاد مخاطر الطرف المقابل. تتطلب مقاصة أن يكون لدى الشركة هامش ومساهمات في صندوق التعثر يتم احتسابها على أساس أنشطة التداول كعضو تداول للسنة الماضية. لذلك قامت الشركة بإيداع مبلغ قدره ٤٥ مليون ريال سعودي لدى مقاصة وهو مقيّد حالياً.

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
 (شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
 إيضاحات القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٦ إقراض بالهامش وتمويل مرابحة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	إيضاح	
٢٥٥,٣٠١	٣٨,٥٠٢	٣-٦ ١-٦	إقراض بالهامش
-	٣٨,٩٨٨	٣-٦ ٢-٦	تمويل مرابحة
-	(١,٧٤٢)	٣-٦	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٢٥٥,٣٠١	٧٥,٧٤٨		

١-٦ تقوم الشركة بتقديم تسهيلات إقراض بالهامش لعملاء مختارين بهدف التداول في سوق الأسهم المحلي عن طريق الشركة. تمتلك الشركة حق تصفية محفظة الأسهم للعميل لضمان سداد قيمة القرض في حالة التعثر عن السداد. إن هذه التسهيلات لها مدة تصل إلى ثلاثة أشهر كحد أقصى. لا يحمل هذا الإقراض أي عمولة أو رسوم. يرجع الانخفاض في هامش الإقراض إلى التسويات التي قام بها بعض العملاء خلال السنة الحالية.

٢-٦ تقوم الشركة بتقديم تمويل مرابحة لشراء أسهم لفترة محددة عن طريق الشركة. لدى الشركة خيار تسهيل محفظة الاستثمارات للعميل لضمان سداد قيمة تمويل المرابحة في حالة التعثر. يحمل هذا التمويل هامش ربح متفق عليه مسبقاً.

٣-٦ تم تصنيف جميع الأرصدة في نهاية السنة على أنها عاملة ومتداولة باستثناء ١,٧ مليون ريال سعودي والتي تم احتسابها بالكامل. لدى الشركة خيار تصفية المحفظة الاستثمارية للعميل لضمان سداد مبلغ الإقراض في حالة التعثر عن السداد. يتم لاحقاً تسوية المبالغ غير المسددة ضمن مدة التسهيلات. التسهيلات مضمونة بالكامل. ترافق الشركة باستمرار القيمة السوقية للضمانات لكل عميل ولدى الشركة مقياس وقف الخسارة في حالة انخفاض قيمتها بنسبة ٢٥٪ من القيمة الأصلية للمحفظة، ثم تقوم الشركة بتصفية الاستثمار الى حد المبلغ المقرض. إذا كانت عائدات بيع الاستثمار أقل من القيمة الدفترية، تتم متابعة المقترض لاسترداد الفرق. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، قامت الشركة بإجراء تقييم انخفاض في قيمة الأرصدة القائمة وتم تسجيل مخصص بمبلغ ١,٧ مليون ريال سعودي للإقراض بالهامش.

٤-٦ يتمثل نموذج أعمال الشركة للإقراض بالهامش وتمويل المرابحة في الاحتفاظ بالأصول لتحويل التدفقات النقدية التعاقدية. قامت الشركة بتقييم أن التدفقات النقدية لتلك الأدوات المالية تمثل فقط دفع المبلغ الأساسي والفائدة ("اختبار" تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم"). أخذت الشركة في الاعتبار ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية متوافقة مع ترتيبات الإقراض الأساسية، أي الفوائد (أو دخل العمولة الخاصة) تشمل فقط مقابل القيمة الزمنية للموارد، ومخاطر الائتمان، ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش ربح يتوافق مع ترتيب الإقراض الأساسي.

٧ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
		بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		متداولة
٢,٢٠٥	٧,٥٨٥	صندوق يقين المتداول لقطاع أسهم حقوق الملكية السعودية (المستوى ١)
٤,٢٧٤	٢,٧٩٧	صندوق يقين المتداول لقطاع البتروكيماويات (المستوى ١)
٦,٤٧٩	١٠,٣٨٢	المجموع
		غير متداول
٣,٦٢٥	٣,٥٩٢	صندوق يقين للذهب (المستوى ٢)
٩٨٨	١,٠٦٤	صندوق يقين عرعر هيلز (المستوى ٣)
١,١٤٥	١,١٩٤	صندوق يقين للتمويل بالمرابحة (المستوى ٣)
٥,٧٥٨	٥,٨٥٠	المجموع
١٢,٢٣٧	١٦,٢٣٢	مجموع الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
 (شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
 إيضاحات القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تتمة)

فيما يلي حركة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
١١,٥٠٤	١٢,٢٣٧	الرصيد الافتتاحي
٨,٣٦٩	١٢,١٥٨	الإضافات
(١٠,٦٤٧)	(٧,٢٠٨)	متحصلات من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (خسائر) / مكاسب محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالصافي
٣,٠١١	(٩٥٥)	المجموع
١٢,٢٣٧	١٦,٢٣٢	

٨ الاستثمار المصنف على أنه محتفظ به للبيع

خلال العام، أبرمت الشركة اتفاقية بصفتها ضامن تغطية الاكتتاب لشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني خلال طرحها وتخصيص أسهم حقوق الأولوية. تم طرح ٢٢,٩ مليون سهم، وبيع ٦,٢ مليون سهم خلال فترة التداول والاكتتاب، وبيع ٤,١٨ مليون سهم للمستثمرين من المؤسسات. تمت تغطية الأسهم غير المشتراة البالغة ١٢,٥ مليون سهم من قبل ضامن تغطية الاكتتاب، يقين المالية (يقين كابيتال). ونتيجة لذلك، تصبح نسبة ملكية يقين المالية (يقين كابيتال) ٢٧,٣٧٪ في شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني. بلغت تكلفة الاستثمار في شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني ١٢٥,٦ مليون ريال سعودي.

تم تصنيف الاستثمار بنسبة ٢٧,٣٧٪ في شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني ميدنيًا كاستثمار في شركة زميلة ولكن نظرًا لأنه تم حيازته حصريًا بغرض التصرف فيه لاحقًا، فقد تم تصنيف هذا الاستثمار كأصل غير متداول محتفظ به للبيع في تاريخ الاستحواذ وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٥ - الأصول غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقعة. تم تسجيل خسارة انخفاض في القيمة بمبلغ ١٠,١٧ مليون ريال سعودي عندما تم احتساب الاستثمار كأصل غير متداول محتفظ به للبيع.

وفقًا للخطة، بدأت الشركة في تصفية الاستثمارات التي تم الاستحواذ عليها. في ١٣ يوليو ٢٠٢٢ م، باعت الشركة ٢,٢٢٧,٠٠٠ سهمًا بسعر ١٠ ريالات سعودية للسهم الواحد من خلال صفقة خاصة، وتم إخطار هيئة السوق المالية والبنك المركزي السعودي (ساما). في ٢٣ أغسطس ٢٠٢٢، باعت الشركة ١,٨٨٠,٦٢٠ سهمًا بسعر ١٠ ريالات سعودية للسهم الواحد من خلال صفقة خاصة. قامت الشركة بتاريخ ٨ سبتمبر ٢٠٢٢ ببيع ١٤٤,٦٤٨ سهمًا من أسهمها القائمة في شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني من خلال صفقة خاصة بسعر ١٠ ريال سعودي للسهم بإجمالي ١,٤٤٦,٤٨٠ مليون ريال سعودي. في ٢٠ نوفمبر ٢٠٢٢، باعت الشركة ١,٨٧ مليون سهم من أسهمها القائمة في شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني من خلال صفقات خاصة بسعر ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد بمبلغ إجمالي قدره ١٨,٧ مليون ريال سعودي. علاوة على ذلك، قامت الشركة بتاريخ ٢٤ نوفمبر ٢٠٢٢ ببيع ١,٥ مليون سهم من أسهمها القائمة في شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني من خلال صفقة خاصة بسعر ١٠ ريالات سعودية للسهم الواحد بمبلغ إجمالي قدره ١٥ مليون ريال سعودي.

خلال عام ٢٠٢٢، انخفضت ملكية يقين المالية (يقين كابيتال) في شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني من ٢٧,٣٧٪ إلى ١٠,٧٦٥٪. بسبب تخفيض الملكية إلى ١٠,٧٦٥٪، توقف تأثير الشركة بشكل كبير في شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني. لذلك، توقف قياس الاستثمار وفقًا للمعيار الدولي للتقرير المالي ٥، ويتم قياسه الآن وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية كاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. فيما يلي حركة الاستثمار في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
-	-	الرصيد الافتتاحي
-	١٢٥,٦٠٧	شراء استثمار مصنف على أنه محتفظ به للبيع
-	(٧٦,٠٦٧)	متحصلات من بيع استثمار مصنف على أنه محتفظ به للبيع
-	٢,٨٦١	مكاسب القيمة العادلة من الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	(١٠,١٧٤)	خسارة انخفاض قيمة الاستثمار المصنف على أنه محتفظ به للبيع
-	٤٢,٢٢٧	القيمة العادلة للاستثمار المصنف كمحتفظ به للبيع

يتم تضمين مكاسب القيمة العادلة في مكاسب القيمة العادلة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالصافي، في قائمة الدخل الشامل.

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
 (شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
 إيضاحات القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٩ تعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

في سياق الأعمال العادية ، تدخل الشركة في معاملات مع الأطراف ذات الصلة وتستند هذه المعاملات على الشروط المتفق عليها. الأطراف الرئيسية في الشركة هي شركة فالكم القابضة، وصناديق الاستثمار التي تديرها الشركة والشركات التابعة لها (الكيانات المملوكة لنفس الشركة الأم ، وهي شركة فالكم القابضة)، والأعضاء التنفيذيين في مجلس إدارة الشركة، وكبار موظفي الإدارة والشركات التي تعتبر هذه الأطراف ذات العلاقة المالكيين الرئيسيين لها. كانت أرصدة الأطراف ذات العلاقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	إيضاح	العلاقة	اسم الطرف ذي العلاقة وطبيعة الرصيد القائم
				مطلوب من أطراف ذات علاقة
٣,٣٧٩	٩٧٥		شركة شقيقة	ذمم مدينة من شركة فال القابضة
-	٧٢٤		الشركة الأم	ذمم مدينة من شركة فالكم القابضة
-	١٤		شركة شقيقة	ذمم مدينة من شركة الأمل للتمويل
٢٧٤	-		شركة شقيقة	ذمم مدينة من شركة المخازن والخدمات المساندة
٦٣	-		صندوق استثمار	ذمم مدينة من صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي
٣٧	-		شركة شقيقة	ذمم مدينة من شركة النايفات للتمويل
(٣,٣٧٩)	(٩٧٥)	١-٩		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣٧٤	٧٣٨			
				مطلوب إلى أطراف ذات علاقة
١٢٩,٣٨٩	-	٢-٩	صندوق استثمار	صندوق مرابحة يقين بالريال السعودي - تمويل مرابحة
				موجودات أخرى
١٥,٧٧٢	١٦,٢٣٢	٣-٩	صندوق استثمار	صناديق استثمار - أتعاب إدارة مستحقة و ذمم مدينة أخرى
٣,٩٢٤	٥,٥٨٦		مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا	منافع نهاية الخدمة للموظفين

١-٩ خلال ٢٠٢٠، قامت الإدارة بتكوين مخصص بنسبة ١٠٠٪ مقابل الرصيد القائم لمدة طويلة والمستحق من شركة فال القابضة بمبلغ ٣,٣٧٩ مليون ريال سعودي. خلال السنة، استلمت الشركة مبلغ ٢,٤ مليون ريال سعودي من شركة فال القابضة مقابل الرصيد القائم، وبالتالي تم عكس المخصص مقابل المبلغ المحصل.

٢-٩ يمثل تمويل مرابحة من صندوق مرابحة يقين بالريال السعودي، وهو صندوق مدار من قبل الشركة ويحمل عمولة بمعدل ٤,٥٪ لمدة ٣ أشهر، وفيما يلي الحركة في التمويل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
٢١١,٣١٠	١٢٩,٣٨٩	الرصيد الافتتاحي
(٧٧٧,٨٩٨)	(٥٥٦,٦٢١)	تسديدات
٦٩٥,٩٧٧	٤٢٧,٢٣٢	إضافات
١٢٩,٣٨٩	-	الرصيد الختامي

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
 (شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
 إيضاحات القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٩ تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

٣-٩ يتضمن ذلك مبلغ ١٧,٤ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٥,٨ مليون ريال سعودي) يمثل أتعاب إدارة مستحقة وذمم مدينة أخرى من أطراف ذات علاقة يتكون معظمها من صندوق عرعر هيلز وصندوق يقين للمرابحة والمدرجة كجزء من الموجودات الأخرى (إيضاح ١٠).

(أ) فيما يلي المعاملات الهامة للأطراف ذات العلاقة خلال السنة:

تم تلخيص المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة في سياق الأعمال العادية المدرجة في القوائم المالية أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	إيضاح	
(٨٨٥)	-		(أ) شركة فالكم القابضة - الشركة الأم:
(١٥,٠٠٠)	-	٢١	مصاريف تخص شركة فالكم القابضة
١,٣٨٤	١,٨٣٧	٢٥	توزيعات أرباح - مقاصة
-	٢٢,٢٣١		دخل الإيجار
			شراء أسهم شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
			(ب) شركات زميلة
١,٦٠٥	١,١٢٨	٢٥	دخل الإيجار
٦٦			إعلانات ومجلات
-	٢٠٠	٢-١١	دخل الخدمات الاستشارية
٢٢١	-		عمولات على خدمات الوساطة
-	٣٥٣		رسوم الإدارة والاكنتاب من الصناديق المشتركة
			(ج) صناديق الاستثمار
٢٥,٥٨٩	٢٣,٦٥٥	١-١٠	أتعاب الإدارة من من الصناديق الاستثمارية
-	(٣,٢٣٤)	٤-٩	صندوق يقين لتمويل المرابحة - تغطية خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية
(٨,٣٣٦)	(٦,٠٤٨)	٢-٩	تكاليف التمويل
٣٦٣	١٨٨		رسوم اشتراكات الصناديق الاستثمارية
			(د) مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا (*)
(١٤,٩١٣)	٩,٧٦٣		تعويض موظفي الإدارة العليا
(٣,١٤٩)	(٣,١٥١)		مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منها

٤-٩ يمثل هذا تغطية خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية التي يحتفظ بها صندوق تمويل المرابحة المدار من قبل الشركة. أصدرت الشركة القرار بتاريخ ٢٩ يونيو ٢٠٢٢ م لتغطية خسائر انخفاض القيمة بمبلغ ٧,٢٦ مليون ريال سعودي. لاحقاً، استردت الشركة مبلغ ٤,١ مليون ريال سعودي من الصندوق وفقاً لذلك تم تعديل الخسارة المغطاة.

(*) موظفي الإدارة العليا هم هؤلاء الأشخاص، بما في ذلك المديرين التنفيذيين، الذين لديهم السلطة والمسؤولية لتخطيط الأنشطة، وتوجيهها، ومراقبتها على مستوى الشركة.

٥-٩ خلال عام ٢٠١٧ م، قامت الشركة بنقل ملكية شركة فال المدينة الصناعية إلى شركة فالكم القابضة من خلال صفقة انتقال الاستثمارات. ومع ذلك، لم يتم تحديث النظام الأساسي للشركة المستثمر فيها منذ تاريخ المعاملة الانتقالية.

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
 (شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
 إيضاحات القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٠ موجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	إيضاح	
١٦,٥٥٢	٢٠,٧٧٦		دفعات مقدمة وذمم مدينة
١٦,٣٥١	١٧,٤٠٧	١٠,١	عمولات وأتعاب مدينة
١,٤٧٢	١,٧٢٠		مصارييف مدفوعة مقدماً
١,٢٤٣	١,٠٦١		قروض للموظفين
(٥٧٥)	(٢,٠٧٠)	١٠,٢	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣٥,٠٤٣	٣٨,٨٩٤		

١-١٠ يتضمن مبلغ ١٧,٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ١٥,٨ مليون ريال سعودي) والذي يمثل أتعاب إدارة مستحقة وذمم مدينة أخرى مستحقة من أطراف ذات علاقة يتكون معظمها من صندوق عرعر هيلز وصندوق يقين للمرابحة.

٢-١٠ قامت الشركة بتكوين مخصص مقابل الذمم المدينة من عميل مجموعة الاستثمار المصرفي. يتم شطب الذمم المدينة فقط عندما لا يكون هناك توقع معقول باستردادها. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، قامت الشركة بتكوين مخصص إضافي على الذمم المدينة من مجموعة الاستثمار المصرفي وقيدت بمبلغ ١,٥ مليون ريال سعودي في قائمة الدخل الشامل.

١١ الدخل

١-١١ انخفضت رسوم العمولة على خدمات الوساطة بشكل كبير خلال عام ٢٠٢٢ مقارنة بعام ٢٠٢١ بسبب انخفاض القيمة الإجمالية للأسهم المتداولة وانخفاض التمويل بالهامش خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

٢-١١ انخفض دخل الخدمات الاستشارية خلال السنة الحالية مقارنة بالسنة المماثلة بسبب الانخفاض الطفيف في الخدمات الاستشارية لل طرح العام الأولي وإعادة الهيكلة المالية وغيرها.

١٢ ذمم دائنة لتمويل إسلامي قصير الأجل

في ٢٩ ديسمبر ٢٠٢٢ م، حصلت الشركة على تمويل إسلامي قصير الأجل من بنك محلي بمبلغ إجمالي قدره ٥٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢١ م: لا شيء) لتمويل محفظة التمويل بالهامش و المرابحة. معدل هذا التمويل هو ثلاثة أشهر بمتوسط سايبور زائد ٢٪. مبلغ التمويل مضمون بمبنى المكتب الرئيسي للشركة (راجع أيضاً إيضاح ١٤). تتضمن الاتفاقيات تعهداً بالحفاظ على الحد الأدنى من تغطية القيمة السوقية لمبنى المكتب الرئيسي بنسبة ١٢٠٪ من إجمالي قيمة التمويل، وكانت الشركة ملتزمة بهذا التعهد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

١٣ (المحمل) / عكس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	إيضاح	
-	(١,٧٤٢)	٦	تحميل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتمويل على الهامش وتمويل المرابحة
٦٨٦	٢,٤٠٤	١-٩	عكس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للمستحق من الأطراف ذات العلاقة
-	(١,٤٩٥)	٢-١٠	تحميل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للذمم المدينة
٦٨٦	(٨٣٣)		

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
 (شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
 إيضاحات القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٤ ممتلكات ومعدات، صافي

المجموع	أجهزة حاسب آلي	سيارات	أثاث وتركيبات	تحسينات على مباني مستأجرة	أراضي ومباني وتحسينات على أراضي مملوكة (*)	٢٠٢٢م التكلفة:
١٠٨,٠١٥	٢٩,٠٣٤	١١٤	١٣,٣٢١	٣٢٤	٦٥,٢٢٢	١ يناير ٢٠٢٢م
٤٢٢	٢٤٩	-	١٧٣	-	-	إضافات
(١,٥٦١)	-	-	(١,٥٦١)	-	-	استيعادات
١٠٦,٨٧٦	٢٩,٢٨٣	١١٤	١١,٩٣٣	٣٢٤	٦٥,٢٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
٥٤,٠٨٣	٢٧,٧٥٨	١١٤	١٣,١٠٨	٣٢٤	١٢,٧٧٩	الاستهلاك المتراكم:
١,٨١٨	٥٣٧	-	١١٦	-	١,١٦٥	١ يناير ٢٠٢٢م
(١,٥٦١)	-	-	(١,٥٦١)	-	-	المحمل خلال السنة
٥٤,٣٤٠	٢٨,٢٩٥	١١٤	١١,٦٦٣	٣٢٤	١٣,٩٤٤	استيعادات
						٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
٥٢,٥٣٦	٩٨٨	-	٢٧٠	-	٥١,٢٧٨	صافي القيمة الدفترية كما في:
						٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
المجموع	أجهزة حاسب آلي	سيارات	أثاث وتركيبات	تحسينات على مباني مستأجرة	أراضي ومباني وتحسينات على أراضي مملوكة (*)	٢٠٢١م التكلفة:
١١٢,٦٥٧	٢٨,٢٩٣	١١٤	١٣,٢٦٠	٣٢٤	٧٠,٦٦٦	١ يناير ٢٠٢١م - معدلة
٩٩٨	٧٤١	-	٦١	-	١٩٦	إضافات
(٥,٦٤٠)	-	-	-	-	(٥,٦٤٠)	تحويلات إلى عقار استثماري (إيضاح ١١)
١٠٨,٠١٥	٢٩,٠٣٤	١١٤	١٣,٣٢١	٣٢٤	٦٥,٢٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م-
٥٣,٧٥١	٢٧,٢٤٣	١١٤	١٣,٠٠٧	٣٢٤	١٣,٠٦٣	الاستهلاك المتراكم:
١,٨٢٣	٥١٥	-	١٠١	-	١,٢٠٧	١ يناير ٢٠٢١م - معدلة
(١,٤٩١)	-	-	-	-	(١,٤٩١)	المحمل خلال السنة
٥٤,٠٨٣	٢٧,٧٥٨	١١٤	١٣,١٠٨	٣٢٤	١٢,٧٧٩	تحويلات إلى عقار استثماري (إيضاح ١١)
						٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
٥٣,٩٣٢	١,٢٧٦	-	٢١٣	-	٥٢,٤٤٣	صافي القيمة الدفترية كما في:
						٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

١-١٤ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، تم رهن أراضي ومباني وتحسينات على أراضي مملوكة بصافي القيمة الدفترية البالغة ٥١,٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢١م: ٥٢,٤ مليون ريال سعودي) كضمان للذمم الدائنة لتمويل إسلامي قصير الأجل (راجع أيضًا إيضاح ١٢).

(*) يشمل ذلك أرض بقيمة دفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بمبلغ ٢٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢١م: ٢٠ مليون ريال سعودي).

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
 (شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
 إيضاحات القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٥ الاستثمار العقاري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
٩,٤٣٠	١٥,٠٧٠	التكلفة
٥,٦٤٠	-	الرصيد الافتتاحي
١٥,٠٧٠	١٥,٠٧٠	تحويلات من ممتلكات ومعدات (إيضاح ١٤)
		الرصيد الختامي
٢,٤١٥	٤,٢٠٠	الاستهلاك المتراكم:
١,٤٩١	-	الرصيد الافتتاحي
٢٩٤	٣٤٢	تحويلات من ممتلكات ومعدات (إيضاح ١٤)
٤,٢٠٠	٤,٥٤٢	المحمل خلال السنة
١٠,٨٧٠	١٠,٥٢٨	الرصيد الختامي
		صافي القيمة الدفترية

تملك الشركة المقر الرئيسي بشكل كامل. أجرت الشركة جزءاً من المبنى الرئيسي لشركة فالكم القابضة (الشركة الأم)، وشركة النايفات للتمويل، وشركة الأمتل للتمويل، وشركة ويرهاوس لوجستيك (أطراف ذات علاقة)، لذلك تم تصنيف هذا الجزء المؤجر إلى "استثمار عقاري". يبلغ دخل الشركة الإيجاري ٣,٤٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢١م: ٢,٩٩ مليون ريال سعودي). تقيس الشركة الاستثمار العقاري بالتكلفة.

١٥-١ القيمة العادلة للعقار

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغ متوسط القيمة العادلة للممتلكات المقدرة من قبل ثلاثة مقيمين مستقلين ١٢ مليون ريال سعودي. تم تحديد القيمة العادلة للعقار من قبل مقيمين معتمدين من "تقييم" وفقاً لأنظمة تقييم (الهيئة السعودية للمقيمين المعتمدين) بما يتوافق مع مجلس معايير التقييم الدولية (IVSC) ومعايير التقييم الدولية. يتم تصنيف القيمة العادلة لعقار الشركة تحت المستوى -الثاني من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. استخدم المقيم "نهج السوق" لتقييم العقار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

١٦ ذمم دائنة ومستحقات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
٥,٧٠٨	٦,٦٥١	ذمم دائنة
١٠,٩٤٦	٦,٠٣٣	حوافز مبيعات مستحقة
٢,٨٥٨	٢,٧٧١	مصاريف مستحقة لمجلس الإدارة
٢,٥٠٤	١,٧٤٢	ضريبة القيمة المضافة المستحقة
٥,١٢٣	١,٢٠٨	مكافآت الموظفين المستحقة
٦,١١٩	٥٧٣	مصاريف مستحقة
٢٢٨	-	تكاليف تمويل مستحقة
٢١٧	٥٩	أخرى
٣٣,٧٠٣	١٩,٠٣٧	

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
 (شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
 إيضاحات القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٧ الزكاة

١-١٧ مكونات الوعاء الزكوي

تتألف المكونات الرئيسية للوعاء الزكوي للشركة وفق نظام الزكاة وضريبة الدخل من حقوق المساهم، والمخصصات في بداية السنة، والاقتراضات طويلة الأجل، والدخل الضريبي المقدر ناقصاً الخصومات لاصافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات، والاستثمار العقاري، والاستثمارات، وبنود أخرى محددة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
٢,٨٩٤	٤,٧٣٦	كما في ١ يناير
٥,٥٦١	٥,١٤٥	المخصص خلال السنة
-	٧,٣٥٤	المخصص لربوط زكوية عن سنوات سابقة
(٣,٧١٩)	(٤,٦٤٩)	المدفوع خلال السنة
٤,٧٣٦	١٢,٥٨٦	كما في ٣١ ديسمبر

٢-١٧ وضع الربوط

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م. وربوط السنوات السابقة ملخصة كالتالي:

١ للسنوات من ٢٠١٢ م إلى ٢٠١٦ م

خلال عام ٢٠١٩ م، أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ربوطها الزكوية النهائية للأعوام من ٢٠١٢ م إلى ٢٠١٦ م مطالبة الشركة بتسوية التزام زكوي إضافي بمبلغ ٩,٤ مليون ريال سعودي عن السنوات المذكورة أعلاه. قدمت الشركة اعتراضاً ضد هذه الربوط للجنة الاستئناف العليا بعد الحكم الصادر عن لجنة الاستئناف الأولية في وقت سابق، والذي أيد قرار هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. لاحقاً في ٢٠٢٣ م، استلمت الشركة قراراً نهائياً من اللجنة الضريبية والجمركية برفض معظم بنود استئناف الشركة. لذلك قامت الشركة بتقييم تأثير الربوط الزكوية وسجل مبلغ ٧,٣٥ مليون ريال سعودي في قائمة الدخل الشامل.

٢ للسنوات من ٢٠١٧ م إلى ٢٠١٨ م

خلال عام ٢٠٢٠ م، أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ربوطها الزكوية النهائية لعامي ٢٠١٧ م و ٢٠١٨ م مطالبة الشركة بتسوية التزام زكوي إضافي بمبلغ ٣ ملايين ريال سعودي عن السنوات المذكورة أعلاه. قبلت الشركة معالجة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك فيما يتعلق ببعض البنود ودفعت الزكاة المستحقة البالغة ٠,٨ مليون ريال سعودي وقدمت استئنافاً ضد الالتزامات الزكوية الإضافية المتبقية. قبلت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك دعوى الشركة وأصدرت الربوط المعدلة مع عدم وجود التزامات زكوية إضافية لعامي ٢٠١٧ م و ٢٠١٨ م.

تعهدت شركة فالك القابضة (الشركة الأم) بتحمل أي مبالغ زكاة إضافية في المستقبل تفرضها هيئة الزكاة والضريبة والجمارك على الشركة فيما يتعلق بالسنوات السابقة وحتى تاريخ الإدراج.

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
 (شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
 إيضاحات القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٨ منافع نهاية الخدمة للموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
١٠,٢٩٩	١٣,٧٩٨	كما في ١ يناير
١,١٨٥	١,٥٧٠	المخصص للسنة
(٨٨)	(١,٢٩٨)	المدفوع خلال السنة
٢,٤٠٢	١,٣٩٢	خسارة إعادة القياس
١٣,٧٩٨	١٥,٤٦٢	كما في ٣١ ديسمبر

١٨-١ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
%٢,٣٠	%٤,٦٥	منافع نهاية الخدمة:
%٢,٣٠	%٤,٦٥	معدل الحسم
عالي	عالي	معدل نمو الرواتب
		معدل دوران الموظفين

١٨-٢ تحليل الحساسية للافتراضات الاكتوارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	الزيادة / الانخفاض في الافتراض	
(٤٨٣)	(٤٤٣)	+٠,٥%	منافع نهاية الخدمة:
٥١٦	٤٦٦	-٠,٥%	معدل الحسم
٥١٣	٤٦٤	+٠,٥%	معدل نمو الرواتب
(٤٨٥)	(٤٤٥)	-٠,٥%	

يستند تحليل الحساسية على تغيير في الافتراض مع الإبقاء على جميع الافتراضات الأخرى ثابتة. في الممارسة العملية، من غير المحتمل أن يحدث هذا، وقد تكون التغييرات في بعض الافتراضات مرتبطة. عند حساب حساسية التزام المنافع المحددة للافتراضات الاكتوارية المهمة، طبقت نفس الطريقة (القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة المحسوبة بطريقة وحدة الائتمان المتوقعة في نهاية فترة التقرير) عند حساب منافع نهاية الخدمة للموظفين.

١٨-٣ استحقاق مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يبلغ المتوسط المرجح لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين ٥,٨ سنوات. فيما يلي تحليل الاستحقاق المتوقع لمكافآت نهاية الخدمة للموظفين غير المخصومة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
١,٨٦٧	-	٢٠٢٢
١,٦٧١	٢,٨٠٨	٢٠٢٣
١,٥٦٣	٢,٩٤٦	٢٠٢٤
١,٥٠٦	٢,٥٨٤	٢٠٢٥
١,٤٤١	٢,٤٤١	٢٠٢٦
٦,٣٥٢	١٥,٠٢٧	٢٠٢٧ وما بعد
١٤,٤٠٠	٢٥,٨٠٦	

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
 (شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
 إيضاحات القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٩ رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع ١٥٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ١٥٠ مليون ريال سعودي) مقسم إلى ١٥ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

فيما يلي بيانات المساهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م و ٢٠٢١ م:

اسم المساهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم	رأس المال بالريال السعودي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م			
شركة فالكم القابضة	١٠٠٪	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م			
شركة فالكم القابضة	١٠٠٪	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

٢٠ الاحتياطي النظامي

وفقاً لنظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة، يجب على الشركة تجنيب احتياطي نظامي، بعد تغطية الخسائر المتراكمة، من خلال تخصيص ١٠٪ من صافي الدخل حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ على الأقل من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

٢١ توزيعات الأرباح

وافق المساهم خلال اجتماع الجمعية العامة السنوي في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٢ م على توزيع أرباح بمبلغ لا شيء لكل سهم (٢٠٢١ م: ٠,١ لكل سهم) بمبلغ لا شيء (٢٠٢١ م: ١٥ مليون ريال سعودي). خلال عام ٢٠٢١ م، عملت الإدارة مقاصدة لتوزيعات الأرباح المستحقة مع الرصيد المستحق لشركة فالكم القابضة (الشركة الأم).

٢٢ الالتزامات المحتملة والارتباطات

باستثناء ما ذكر في (إيضاح ١٧) الزكاة، لا توجد التزامات محتملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م و ٢٠٢١ م.

لم يكن هناك ارتباطات رأسمالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م و ٢٠٢١ م.

٢٣ أرباح القيمة العادلة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالصافي

إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٧	(٩٥٥)	٣,٠١١
٨	٢,٨٦١	-
	١,٩٠٦	٣,٠١١

مكاسب / خسائر محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - صافي
 مكاسب القيمة العادلة من الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
 (شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
 إيضاحات القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٤ مصاريف عمومية وإدارية أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	إيضاح	
٥,٤٠٥	٧,٣٦٤		مصاريف مرافق واتصالات
١,٧٥٤	٢,٣٧٨		رسوم قانونية ومهنية
١,٨٢٣	١,٨١٨	١٤	استهلاك ممتلكات ومعدات
٨٨٦	٩٨٦		كهرباء
٦١٤	٦٧٠		مصاريف متعلقة بالإيجار والمباني
٢٧٤	٥٥٢		مصاريف تسويق
٢٩٤	٣٤٢	١٥	استهلاك عقار استثماري
٣٩٢	٣٣٨		تأمين
١,٢٦٩	٢,٤٩٦		أخرى
١٢,٧١١	١٦,٩٤٤		

٢٥ الإيرادات الأخرى

يشتمل الرصيد البالغ ٣,٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢,٩ مليون ريال سعودي) على إيرادات الإيجار لمبنى المركز الرئيسي. تمتلك الشركة المقر الرئيسي بالكامل وقد قامت بتأجير جزء من المبنى لشركة فالكم القابضة (الشركة الأم) وشركة النايفات للتمويل وشركة الأمتل للتمويل (شركات شقيقة) وشركة المستودعات اللوجستية.

٢٦ ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم عن طريق قسمة ربح للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة والبالغ عددها ١٥ مليون سهماً (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ١٥ مليون سهماً).

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	ربحية السهم:
٤,٤٨	٠,٢٥	ربح السنة، الأساسي والمخفض

٢٧ حسابات العملاء

أرصدة حسابات العملاء:

تشمل هذه الحسابات حسابات عملاء الوساطة في الأسهم المحلية المحتفظ بها في البنك السعودي الفرنسي والبالغة ٢٧٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (٢٠٢١ م: ٣٧٥ مليون ريال سعودي). لم تدرج هذه الحسابات ضمن هذه القوائم المالية وفقاً لأحكام المادة (٧١) من لائحة "مؤسسات السوق المالية (المعروفة سابقاً باسم "الأشخاص المرخص لهم") بموجب القرار الصادر عن مجلس هيئة السوق المالية برقم (١-٨٣-٢٠٠٥) بتاريخ ١٤٢٦/٥/٢١ هـ الموافق ٢٨ يونيو ٢٠٠٥ م، ووفقاً للوائح هيئة السوق المالية الصادرة بالمرسوم الملكي رقم م / ٣٠ بتاريخ ١٤٢٤/٦/٢ هـ.

خسارة في حسابات العملاء:

انطلاقاً من التزام مجموعة تداول السعودية المستمر لدعم تطوير السوق المالية في المملكة العربية السعودية، قدمت مجموعة تداول السعودية خلال السنة، حزمة من التحسينات الجديدة على البنية التحتية لما بعد التداول والتي تم إطلاقها عبر السوق المالية السعودية من خلال شركة مركز الأوراق المالية ("مقاصة") وشركة مركز إيداع الأوراق المالية "إيداع". قامت الشركة في أبريل ٢٠٢٢ م بتطبيق نظام جديد بالترزامن مع تطبيق التحسينات الجديدة في السوق كما هو مذكور أعلاه والتي تسمى برنامج تقنية ما بعد التداول.

نظراً لأن هذا النظام تم إطلاقه حديثاً خلال السنة، واجهت الإدارة بعض المشاكل في بعض الإعدادات التقنية نشأ بسببها فرق تسوية أثناء عملية التسوية على حسابات أموال العملاء، والتي تشير إلى وجوب أن يكون الرصيد النقدي في حسابات أموال العملاء ذات الصلة أعلى. امتثالاً للمادة (٨٠) (هـ) من "مؤسسات سوق رأس المال"، دفعت الشركة الفرق من أموالها الخاصة إلى حسابات أموال العملاء، وحيث أنه لا يمكن تحديد الجهة التي ينبغي استرداد الأموال منها، فقد تم تسجيل المبالغ كمصروف. لاحقاً في عام ٢٠٢٣، تمكنت الشركة من استرداد مبلغ ٣٠٠ ألف ريال سعودي من بعض العملاء وستواصل متابعة تحصيل المبلغ المتبقي حيثما أمكن ذلك.

٢٨ الأدوات المالية وإدارة المخاطر

تعد إدارة المخاطر الفعالة ذات أهمية قصوى للشركة. وتتضمن هذه المخاطر: مخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر صرف العملات الأجنبية بشكل رئيسي، ومخاطر السعر، ومخاطر أسعار العملات) ومخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، ومخاطر التشغيل. على الشركة أن تضمن بأنها رسمت بشكل متحفظ نسبةً إلى مستويات المخاطر، بالإضافة إلى المتطلبات والمعايير الخارجية.

تشتمل الأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي على النقد، وأرصدة لدى البنوك، وتمويل على الهامش، وتمويل مرابحة، وضم تجارية مدينة، وضم مدينة أخرى، واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة – متداولة، واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة – غير متداولة، وضم دائنة، ومستحقات، والمستحق إلى طرف ذي علاقة (تمويل المرابحة قصير الأجل). إن طرق الإثبات المطبقة والخاصة بهذه البنود أفصح عنها ضمن السياسة المحاسبية لكل منها.

تجرى المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية وإثبات الصافي بالقوائم المالية عندما يكون لدى الشركة حق قانوني في إجراء المقاصة والنية إما للتسوية على أساس الصافي أو إثبات الموجودات والمطلوبات في نفس الوقت.

١-٢٨ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تعرض قيمة الأداة المالية للتغير نتيجة للتغيرات في أسعار السوق.

(أ) مخاطر أسعار العمولة

إن مخاطر أسعار العملات هي التأثير على الأرباح المستقبلية للشركة الناتج عن الزيادة في أسعار الفائدة / العملات في السوق. تنشأ المخاطر عندما يكون هناك عدم تطابق في الموجودات والمطلوبات التي تخضع لتعديل سعر الفائدة خلال فترة محددة. إن أهم مصدر لهذه المخاطر هو اقتراضات الشركة قصيرة الأجل. نظرًا لأن ذمم دائنة لتمويل إسلامي قصير الأجل له طبيعة قصيرة الأجل، فإن الزيادة أو النقص في أسعار الفائدة / العمولة في السوق ليست جوهرياً. وبالتالي، لا توجد مخاطر سعر عمولة جوهرياً كما في تاريخ قائمة المركز المالي. إن ذمم تمويل الشركة المدينة والمطلوبات المالية الأخرى هي بأسعار ثابتة وتدرج في القوائم المالية بالتكلفة المطفأة، وبالتالي لا توجد مخاطر سعر العمولة كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
 (شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
 إيضاحات القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٨ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

١-٢٨ مخاطر السوق (تتمة)

(أ) مخاطر أسعار العمولة (تتمة)

المجموع	لا تحمل عمولة	أكثر من سنة	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر	مخاطر أسعار العمولة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٣٧,٢١١	٣٧,٢١١	-	-	-	الموجودات نقد وما يماثله
٧٥,٧٤٨	٣٦,٧٦٠	-	٣٨,٩٨٨	-	تمويل على الهامش وتمويل مرابحة
٣٨,٨٩٤	٣٨,٨٩٤	-	-	-	موجودات أخرى
١٠,٣٨٢	١٠,٣٨٢	-	-	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة- متداولة
٥,٨٥٠	٥,٨٥٠	-	-	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة- غير متداولة
٤٢,٢٢٧	٤٢,٢٢٧	-	-	-	الاستثمار المصنّف على أنه محتفظ به للبيع
٢١٠,٣١٢	١٧١,٣٢٤	-	٣٨,٩٨٨	-	مجموع الموجودات المالية
٦,٦٥١	٦,٦٥١	-	-	-	ذمم دائنة ومستحقات
٥٠,٠٠٠	-	-	٥٠,٠٠٠	-	ذمم دائنة لتمويل إسلامي قصير الأجل
-	-	-	-	-	مستحق إلى طرف ذو علاقة (تمويل المرابحة قصير الأجل)
٥٦,٦٥١	٦,٦٥١	-	٥٠,٠٠٠	-	مجموع المطلوبات المالية
المجموع	لا تحمل عمولة	أكثر من سنة	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر	مخاطر أسعار العمولة ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٣٣,٧٣٥	٣٣,٧٣٥	-	-	-	الموجودات نقد وما يماثله
٢٥٥,٣٠١	-	-	٢٥٥,٣٠١	-	تمويل على الهامش وتمويل مرابحة
٣٢,٩٠٣	٣٢,٩٠٣	-	-	-	موجودات أخرى
٦,٤٧٩	٦,٤٧٩	-	-	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة- متداولة
٥,٧٥٨	٥,٧٥٨	-	-	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة- غير متداولة
٣٣٤,١٧٦	٧٨,٨٧٥	-	٢٥٥,٣٠١	-	مجموع الموجودات المالية
٥,٧٠٨	٥,٧٠٨	-	-	-	ذمم دائنة ومستحقات
١٢٩,٣٨٩	-	-	١٢٩,٣٨٩	-	مستحق إلى طرف ذو علاقة (تمويل المرابحة قصير الأجل)
١٣٥,٠٩٧	٥,٧٠٨	-	١٢٩,٣٨٩	-	مجموع المطلوبات المالية

٢٨ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

١-٢٨ مخاطر السوق (تتمة)

ب) مخاطر العملة

مخاطر العملة هي مخاطر التقلب في قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تتم معاملات الشركة بشكل رئيسي بالريال السعودي والدولار الأمريكي. تراقب الإدارة تقلبات أسعار صرف العملات وتعتقد أن مخاطر العملة ليست جوهرية. بما أن الريال السعودي مربوط بالدولار الأمريكي، فلا توجد مخاطر صرف العملات الأجنبية.

٢-٢٨ مخاطر الائتمان

تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان نتيجة عدم وفاء الطرف المقابل بالتزاماته التعاقدية عند استحقاقها، فيما يتعلق بما يلي:

- التمويل على الهامش وتمويل المراجعة
- مطلوب من أطراف ذات علاقة
- النقد في البنوك
- موجودات أخرى
- وديعة هامشية لدى شركة مركز مقاصة الأوراق المالية

مخاطر الائتمان هي مخاطر تعرض الشركة لخسارة مالية نتيجة لإخفاق العميل أو الطرف المقابل لأداة مالية في الوفاء بالتزاماته التعاقدية. تنشأ مخاطر الائتمان من النقد والنفد المعادل وكذلك التعرضات الائتمانية للذمم المدينة التجارية الموجودات الأخرى والأرصدة المستحقة من الأطراف ذات العلاقة والإقراض بالهامش وتمويل المراجعة ووديعة هامشية لدى شركة مركز مقاصة الأوراق المالية.

التعرض

يتم إيداع النقد وما يماثله لدى البنك الذي يتمتع بتصنيف ائتماني مرتفع. يتم إيداع وديعة هامش بمقاصة في المقاصة وهي جهة تنظيمية ذات صلة. تتعلق الذمم المدينة بمحافظ الإقراض بالهامش وتمويل المراجعة ولها نسب تغطية كافية. تتم مراقبة المحافظ عن كثب، ويتم إجراء أي طلبات هامش أو تصفية عند عتبات محددة مسبقاً عند الحاجة للتأكد من أن تعرض الشركة مكفول بشكل كافٍ. تتكون الموجودات الأخرى بشكل رئيسي من الرسوم المدينة والذمم المدينة المتعلقة بمجموعة الاستثمار المصرفي. تتعلق الرسوم المستحقة القبض بشكل أساسي بالمبالغ المستحقة من الأطراف المقابلة على أساس ربع سنوي ويتم تسويتها خلال فترة زمنية قصيرة. تتم مراقبة الذمم المدينة المتعلقة بمجموعة الاستثمار المصرفي عن كثب من قبل الشركة ويتم تطبيق ضوابط محددة وفقاً لسياسات وإجراءات الشركة. تمثل القيمة الدفترية للموجودات المالية الحد الأقصى لمخاطر الائتمان الخاصة بها. تمثل القيمة الدفترية للموجودات المالية الحد الأقصى لمخاطر الائتمان الخاصة بها. بلغ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على الموجودات المالية المعترف بها في قائمة الدخل الشامل لتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٨٣٣ ألف ريال سعودي.

يتم تسوية الإيرادات بشكل رئيسي نقدًا لدخل العمولة، وبالتالي فإن مخاطر الائتمان ذات الصلة ضئيلة للغاية. كما تستلم الإيرادات مقدماً، مما يؤدي إلى انخفاض مخاطر الائتمان. بالنسبة للذمم المدينة الأخرى، تقييم الشركة جودة الائتمان للعميل، مع الأخذ في الحسبان مركزه المالي والخبرة السابقة وعوامل أخرى. ثم يتم تعيين حدود المخاطر الفردية.

بالنسبة للبنوك والمؤسسات المالية، تقبل الأطراف المصنفة بشكل مستقل مع الحد الأدنى من التصنيف أ٢، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة على النقد وما يماثله ليست جوهرية.

احتفظت الشركة بالنقد وما يماثله في البنوك والمؤسسات المالية ذات السمعة الطيبة، وبالتالي فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة للنقد وما يماثله كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بلغت لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: لا شيء). كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، بلغ الرصيد النقدي ٣٧,٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ٣٣,٧ مليون ريال سعودي). بالنسبة للبنوك والمؤسسات المالية، تقبل الأطراف المصنفة بشكل مستقل مع الحد الأدنى من التصنيف أ٢.

التصنيفات الائتمانية للبنوك التي تحتفظ فيها الشركة بالنقد كما في ٣١ ديسمبر هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
٣٣,٦٨٩	٣٧,١٦٨

التصنيف الائتماني

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
 (شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
 إيضاحات القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٨ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

٢-٢٨ مخاطر الائتمان (تتمة)

التعرض (تتمة)

تظهر الذمم المدينة الأخرى صافية من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. تطبق الشركة النهج المبسط للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ لقياس خسائر الائتمان المتوقعة على الذمم المدينة التجارية. لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يتم تجميع الذمم المدينة التجارية بناءً على خصائص مخاطر الائتمان المشتركة والأيام التي تجاوز تاريخ الاستحقاق. يتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينة التجارية باستخدام مصفوفة المخصص بالرجوع إلى تجربة التخلف عن السداد السابقة للمدين وتحليل المركز المالي الحالي للمدين، والأيام التي تجاوزت موعد الاستحقاق والاسترداد المتوقع، مع تعديلها بالعوامل الخاصة بالمدينين، والظروف الاقتصادية العامة للصناعة التي يعمل فيها المدينون، وتقييم لكل من الاتجاه الحالي وكذلك الاتجاه المتوقع للظروف في تاريخ التقرير. يُفترض حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان إذا تأخر المدين عن سداد دفعة تعاقدية بأكثر من ٩٠ يوماً. يحدث التقصير في الأصل المالي عندما يفشل الطرف المقابل في سداد مدفوعات تعاقدية في غضون ٦٠ يوماً من تاريخ استحقاقها. يحدث التعثر في الأصل المالي عندما يفشل الطرف المقابل في سداد مدفوعات تعاقدية في غضون ٩٠ يوماً من تاريخ استحقاقها. يتم شطب الموجودات المالية (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاستردادها.

من المتوقع تسوية المستحق من الأطراف ذات العلاقة البالغ ٧٣٨ ألف ريال سعودي خلال الاثني عشر شهراً القادمة. ومع ذلك، فإن هذه الذمم المدينة للأطراف ذات الصلة قابلة للاستدعاء خلال يوم واحد إذا كان الدفع مطلوباً في وقت أبكر. بالنظر إلى العمر القصير للذمم المدينة وحقيقة أنها مع كيانات بين الشركات ليس لها تاريخ من التعثر، يعتبر رصيد الطرف ذو العلاقة ذو مخاطر ائتمانية منخفضة، لذلك من المتوقع أن تكون الخسائر الائتمانية المتوقعة ضئيلة على هذه الذمم المدينة.

بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة للمدينين مقابل الإقراض بالهامش وتمويل المرابحة ١,٧ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: لا شيء)، وتحفظ الشركة بأدوات حقوق الملكية للعملاء كضمان مقابل الإقراض بالهامش وذمم المرابحة التي يتم تسجيلها بالتكلفة المطفأة. تستخدم الشركة هذه الضمانات كجزء من الخسارة في ظل حساب الخسارة الناتجة عن التعثر عن السداد. يتم مراقبة قيمة الضمان بانتظام من قبل الشركة للتأكد من أنها كافية لتغطية التعرض لمخاطر الإقراض بالهامش وذمم تمويل المرابحة. كجزء من المراقبة المستمرة لمديني الإقراض بالهامش وتمويل المرابحة، لدى الشركة مقياس وقف الخسارة في حالة انخفاض قيمتها بنسبة ٢٥٪ من القيمة الأصلية للمحفظة، تقوم الشركة بتسييل الاستثمار حتى المبلغ المقترض.

لا توجد تركيزات كبيرة لمخاطر الائتمان، سواء من خلال التعرض للعملاء الأفراد والقطاعات صناعية محددة. إن طبيعة أعمال الشركة لا تعرضها لمخاطر تركيز الائتمان.

وتحلل الإدارة مخاطر الائتمان في الفئات التالية:

تحليل جودة الائتمان

يبين الجدول التالي مجموعات تحليل الائتمان للموجودات المالية:

المجموع	غير مصنفة	درجة التصنيف غير الاستثماري	درجة التصنيف الاستثماري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م الموجودات المالية
٣٧,٢١١	-	-	٣٧,٢١١	نقد وما يماثله
٧٥,٧٤٨	٧٥,٧٤٨	-	-	تمويل على الهامش وتمويل مرابحة
٣٨,٨٩٤	٣٨,٨٩٤	-	-	موجودات أخرى
٤٥,٢٦٣	٤٥,٢٦٣	-	-	وديعة هامش بمقاصة
١٩٧,١١٦	١٥٩,٩٠٥	-	٣٧,٢١١	المجموع
المجموع	غير مصنفة	درجة التصنيف غير الاستثماري	درجة التصنيف الاستثماري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م الموجودات المالية
٣٣,٧٣٥	-	-	٣٣,٧٣٥	النقد وما يماثله
٢٥٥,٣٠١	٢٥٥,٣٠١	-	-	تمويل على الهامش وتمويل مرابحة
٣٢,٩٠٣	٣٢,٩٠٣	-	-	موجودات أخرى
٣٢١,٩٣٩	٢٨٨,٢٠٤	-	٣٣,٧٣٥	المجموع

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
 (شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
 إيضاحات القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٨ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

٢-٢٨ مخاطر الائتمان (تتمة)

التعرض (تتمة)

تستند الجودة الائتمانية للموجودات المالية المذكورة أعلاه على وكالات التصنيف الائتماني الخارجية. بالنسبة للموجودات المالية غير المصنفة، يتم تحديد جودة الائتمان للموجودات المالية من خلال تاريخ العملاء في الوفاء بالالتزامات والمعلومات المتعلقة بالذكاء والتسويقي والخبرة التجارية للإدارة.

تعرض مخاطر الائتمان للذمم المدينة مقابل التمويل على الهامش حسب المنطقة الجغرافية كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	المملكة العربية السعودية
٢٥٥,٣٠١	٧٥,٧٤٨	

التعرض لمخاطر الائتمان للذمم المدينة مقابل تمويل بالهامش حسب نوع العميل تتمثل في العملاء الأفراد فقط كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م و ٢٠٢١ م.

٣-٢٨ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في مواجهة الشركة صعوبة في توفير السيولة للوفاء بالالتزامات المرتبطة بالالتزامات بالمطلوبات المالية. قد تنجم مخاطر السيولة عن عدم قدرة الشركة على بيع إحدى الموجودات المالية بسرعة وبقيمة تقارب قيمته العادلة.

فيما يلي المبالغ التي يتوقع استردادها أو تسويتها لمدة لا تزيد عن ١٢ شهرًا وتلك التي تزيد عن ١٢ شهرًا بعد تاريخ التقرير.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	الموجودات أقل من ١٢ شهر نقد وما يماثله
٣٣,٧٣٥	٣٧,٢١١	وديعة هامشية لدى شركة مركز مقاصة الأوراق المالية
-	٤٥,٢٦٣	تمويل على الهامش وتمويل مرابحة
٢٥٥,٣٠١	٧٥,٧٤٨	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦,٤٧٩	١٠,٣٨٢	الاستثمار المصنف على أنه محتفظ به للبيع
-	٤٢,٢٢٧	مستحق من أطراف ذات علاقة
٣٧٤	٧٣٨	موجودات أخرى
٣٥,٠٤٣	٣٨,٨٩٤	
٣٣٠,٩٣٢	٢٥٠,٤٦٣	
٥,٧٥٨	٥,٨٥٠	أكثر من ١٢ شهر
٥٣,٩٣٢	٥٢,٥٣٦	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٠,٨٧٠	١٠,٥٢٨	صافي الأملاك و المعدات
٧٠,٥٦٠	٦٨,٩١٤	عقار استثماري

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
 (شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
 إيضاحات القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٨ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

٣-٢٨ مخاطر السيولة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	المطلوبات
		أقل من ١٢ شهر
٣٣,٧٠٣	١٩,٠٣٧	ذمم دائنة ومستحقات
١٢٩,٣٨٩	-	مستحق إلى طرف ذو علاقة
-	٥٠,٠٠٠	ذمم دائنة لتمويل إسلامي قصير الأجل
٤,٧٣٦	١٢,٥٨٦	مخصص الزكاة
١٦٧,٨٢٨	٨١,٦٢٣	
		أكثر من ١٢ شهر
١٣,٧٩٨	١٥,٤٦٢	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٣,٧٩٨	١٥,٤٦٢	

تتم إدارة مخاطر السيولة من خلال المراقبة على أساس منتظم لتوفر أموال كافية للوفاء بالتزامات الشركة المستقبلية. إن المبالغ المبينة في الجدول هي التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة. تساوي الأرصدة المستحقة أرصدها الدفترية، ما لم تكن جوهرية، لأن تأثير الخصم غير جوهري.

المجموع	أقل من سنة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٦,٦٥١	٦,٦٥١	ذمم دائنة ومستحقات
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	ذمم دائنة لتمويل إسلامي قصير الأجل
-	-	مستحق إلى طرف ذو علاقة (تمويل مرابحة قصير الأجل)
٢,٨٠٨	٢,٨٠٨	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين أقل من ١٢ شهر (إيضاح ١٨)
٥٩,٤٥٩	٥٩,٤٥٩	
المجموع	أقل من سنة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٥,٧٠٨	٥,٧٠٨	ذمم دائنة ومستحقات
١٢٩,٣٨٩	١٢٩,٣٨٩	مستحق إلى طرف ذو علاقة (تمويل مرابحة قصير الأجل)
١٣٥,٠٩٧	١٣٥,٠٩٧	

٤-٢٨ مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن مجموعة متنوعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات والتقنية والبنية التحتية التي تدعم أنشطة الشركة داخلياً أو خارجياً لدى مزود خدمة الشركة ومن عوامل خارجية بخلاف الائتمان والسيولة والعملة والسوق المخاطر مثل تلك الناشئة عن المتطلبات النظامية والتنظيمية.

تُعد مخاطر التشغيل فئة مخاطر مميزة تديرها الشركة ضمن مستويات مقبولة من خلال ممارسات إدارة مخاطر التشغيل السليمة. تشكل جزءاً من المسؤوليات اليومية للإدارة على جميع المستويات. الهدف من إدارة المخاطر التشغيلية هو ضمان التحكم في موارد الشركة من خلال حماية موجوداتها وتقليل احتمال الخسارة المالية.

يتضمن نهج إدارة المخاطر في الشركة تحديد وتقييم وإدارة وتخفيف ومراقبة وقياس المخاطر المرتبطة بالعمليات. تهدف إدارة مخاطر التشغيل إلى تقليل تأثير الخسائر التي تكبدتها في سياق الأعمال العادية (الخسائر المتوقعة) وتجنب أو تقليل احتمال التعرض لخسارة جوهرية (غير متوقعة).

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
 (شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
 إيضاحات القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٨ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

٥-٢٨ مخاطر أسعار الأسهم

إن استثمارات الشركة المدرجة وغير المدرجة في الأسهم معرضة لمخاطر الأسعار الناشئة عن عدم التأكد بشأن القيمة العادلة لصناديق الاستثمار. تدير الشركة مخاطر أسعار الأسهم من خلال التنوع ووضع حدود للاستثمارات والمراقبة المستمرة للتطورات في أسواق الأسهم والصناديق الدولية. بالإضافة إلى ذلك، يتم مراقبة العوامل الرئيسية التي تؤثر على تحركات سوق الأسهم والسندات بما في ذلك تحليل الأداء التشغيلي والمالي للشركات المستثمر فيها. في الجدول أدناه مبين بالتفصيل التعرض للاستثمار وتأثيره على حقوق الملكية مع نسبة التغير في أسعار الأسهم.

الأسواق		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
النسبة	الربح		
١٠٤ -/+	١٠٤ -/+	١٠,٣٨٢	
١ -/+	٤٢٢ -/+	٤٢,٢٢٧	
المملكة العربية السعودية			
الاستثمار المصنف على أنه محتفظ به للبيع			
المملكة العربية السعودية			
الأسواق		٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
النسبة	الربح		
١٠٤ -/+	٦٥ -/+	٦,٤٧٩	
المملكة العربية السعودية			

٢٩ القيمة العادلة للأدوات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م و ٢٠٢١ م، تم تقدير القيمة العادلة للأدوات المالية للشركة لتقريب قيمتها الدفترية لأن الأدوات المالية قصيرة الأجل بطبيعتها.

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه لبيع إحدى الموجودات أو دفعه لتحويل التزام في معاملة عادية بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في رأس المال أو، في حالة عدم وجوده، السوق الأكثر فائدة التي يمكن للشركة الوصول إليها في ذاك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الأداء.

تراجع الإدارة بانتظام المدخلات المهمة التي لا يمكن ملاحظتها وتعديلات التقييم. إذا استخدمت معلومات الطرف الآخر، مثل أسعار الوسيط أو خدمات التسعير، لقياس القيم العادلة، فإن الإدارة تقيم الأدلة التي تحصل عليها من الأطراف الأخرى لدعم الاستنتاج من هذه التقييمات تفي بمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي المعتمد في المملكة العربية السعودية، بما في ذلك المستوى في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة التي يجب أن تصنف هذه التقييمات.

عند قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام، تستخدم الشركة بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها إلى أقصى حد ممكن. تصنف القيم العادلة إلى مستويات مختلفة في تسلسل هرمي للقيمة العادلة استناداً إلى المدخلات المستخدمة في أساليب التقييم على النحو التالي:

المستوى الأول: أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة.

المستوى الثاني: المدخلات بخلاف أسعار السوق المدرجة في المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام، إما مباشرة (أي كأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).

المستوى الثالث: المدخلات للأصل أو الالتزام التي لا تستند إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة (المدخلات غير القابلة للملاحظة).

إذا كانت المدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام تقع في مستويات مختلفة من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، فتصنف قياس القيمة العادلة بالكامل في نفس المستوى من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة باعتباره أدنى مستوى إدخال وهو مهم للقياس بأكمله. تعترف الشركة بالتحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير التي حدث خلالها التغيير.

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
 (شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
 بإيضاحات القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٩ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يعرض الجدول أدناه الموجودات المالية والمطلوبات المالية بقيمتها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م بناء على التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

القيمة العادلة					٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	
					الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
					استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - جارية
١٠,٣٨٢	-	-	١٠,٣٨٢	١٠,٣٨٢	الاستثمار المصنف على أنه محتفظ به للبيع
٤٢,٢٢٧	-	-	٤٢,٢٢٧	٤٢,٢٢٧	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - غير متداولة
٥,٨٥٠	٢,٢٥٨	٣,٥٩٢	-	٥,٨٥٠	
٥٨,٤٥٩	٢,٢٥٨	٣,٥٩٢	٥٢,٦٠٩	٥٨,٤٥٩	
القيمة العادلة					٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	
					الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة
					استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - جارية
٦,٤٧٩	-	-	٦,٤٧٩	٦,٤٧٩	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - غير متداولة
٥,٧٥٨	٢,١٣٣	٣,٦٢٥	-	٥,٧٥٨	
١٢,٢٣٧	٢,١٣٣	٣,٦٢٥	٦,٤٧٩	١٢,٢٣٧	

تثبت الشركة التحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير التي حدث خلالها التغيير. خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، لم تكن هناك تحويلات إلى أو خارج قياسات القيمة العادلة للمستوى الأول والمستوى الثاني والمستوى الثالث.

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية للمركز المالي غير المقاسة بالقيمة العادلة بشكل جوهري عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية. لا تختلف القيم العادلة للنقد والأرصدة لدى البنوك، وتمويل على الهامش، والذمم المدينة التجارية والأخرى المدرجة بالتكلفة المطفأة، اختلافاً جوهرياً عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية نظراً لأن معدلات عمولة السوق الحالية للأدوات المالية المماثلة لا تختلف كثيراً عن الأسعار المتعاقد عليها لقروض البنوك، ويرجع ذلك إلى قصر مدة الأداة المالية. لا يتوفر سوق نشط لهذه الأدوات وتعتمد الشركة تحقيق القيمة الدفترية لهذه الأدوات المالية من خلال التسوية مع الطرف المقابل في وقت استحقاقها.

٢٩-١ أساليب التقييم العادل

بالنسبة للاستثمارات من المستوى الأول، يتم استخدام أسلوب التقييم باستخدام مدخلات السوق النشطة.

يوضح الجدول التالي أساليب التقييم المستخدمة في قياس القيم العادلة للمستوى الثاني والثالث:

الوصف	أساليب التقييم	المدخلات التي لا يمكن رصدها
صندوق يقين للذهب (المستوى ٢)	صافي قيمة الموجودات	يعتمد التقييم على صافي
صندوق يقين للتمويل بالمراحة (المستوى ٣)	صافي قيمة الموجودات	قيمة الموجودات المستلمة
صندوق عرعر هيلز (المستوى ٣)	صافي قيمة الموجودات	من مديري الصناديق

٣٠ إدارة مخاطر رأس المال

الهدف من إدارة رأس المال هو الامتثال لمتطلبات رأس المال التي وضعتها هيئة السوق المالية لحماية قدرة الشركة على البقاء منشأة مستمرة، بحيث يمكنها الاستمرار في توفير عوائد كافية للمساهمين من خلال تسعير المنتجات والخدمات بما يتناسب مع مستوى المخاطر. إن سياسة الشركة هي الحفاظ على قاعدة رأس المال الكافية للحفاظ على ثقة المستثمرين، والدائنين، والسوق، ودعم التطوير المستقبلي للشركة. تعطي قاعدة رأس مال الشركة بما فيه الكفاية لجميع المخاطر المادية التي تلبى الحد الأدنى من متطلبات رأس المال وتعتمد الشركة الحفاظ على نسبة رأس مال جيدة لتلبية نمو الأعمال في المستقبل. وكانت الشركة ملتزمة بقيود رأس المال الخارجية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
 (شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
 إيضاحات القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١ المعلومات القطاعية

للأغراض الإدارية، فإن الشركة تنظم وحدات الأعمال طبقاً لمنتجاتها وخدماتها ولديها أربعة قطاعات كما يلي:

- ١ الوساطة: تقديم الخدمات من خلال قنوات التداول والتداول بالهامش للعملاء.
- ٢ مجموعة الاستثمار المصرفي: تقديم الاستشارات وخدمات الاكتتاب العام للعملاء.
- ٣ إدارة الأصول: إدارة وإنشاء الصناديق والمحافظ الاستثمارية.
- ٤ الاستثمارات وغيرها: الاستثمار وقطاعات أخرى.

لم يتم تجميع أي قطاعات تشغيلية لتشكيل قطاعات التشغيل المذكورة أعلاه.

إن مجلس الإدارة هو صانع القرار التشغيلي الرئيسي ويراقب النتائج التشغيلية لوحدات الأعمال بشكل منفصل لغرض اتخاذ القرارات بشأن تخصيص الموارد وتقييم الأداء. يتم تقييم أداء القطاع على أساس الربح أو الخسارة ويتم قياسه بشكل متنسق مع الربح أو الخسارة في القوائم المالية.

فيما يلي تفصيل القطاعات:

المجموع	الاستثمارات وغيرها	إدارة الأصول	مجموعة الاستثمار المصرفي	الوساطة	
					السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٩٩,٠٣٢	٥,٣٩٢	٢٣,٦٢٩	٥١,٧٦٠	١٨,٢٥١	الدخل
(٩٥,٢١٤)	(٤٩,٢٩٣)	(٧,٥٥٨)	(١٦,٢٥٥)	(٢٢,١٠٨)	مصارييف
٣,٨١٨	(٤٣,٩٠١)	١٦,٠٧١	٣٥,٥٠٥	(٣,٨٥٧)	ربح (خسارة) / القطاع بعد الزكاة
					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٣١٩,٣٧٧	٢١٣,٧٩٩	١٧,٤٠٧	١٢,٤٢٣	٧٥,٧٤٨	موجودات
٩٧,٠٨٥	٩٧,٠٨٥	-	-	-	مطلوبات
المجموع	الاستثمارات وغيرها	إدارة الأصول	مجموعة الاستثمار المصرفي	الوساطة	
					السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
١٣٥,٤٢٤	٦,٠٠٠	٢٥,٩٥٢	٥٢,٤٦١	٥١,٠١١	الدخل
(٦٨,٢٠٩)	(٣٣,٤٤٨)	(٥,٩٤٢)	(١٢,١٦٨)	(١٦,٦٥١)	مصارييف
٦٧,٢١٥	(٢٧,٤٤٨)	٢٠,٠١٠	٤٠,٢٩٣	٣٤,٣٦٠	ربح / (خسارة) / القطاع بعد الزكاة
					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٤٠١,٤٩٢	١١٦,٩٧٢	١٦,٣٥١	١٢,٨٦٨	٢٥٥,٣٠١	موجودات
١٨١,٦٢٦	١٨١,٦٢٦	-	-	-	مطلوبات

٣٢ تأثير كوفيد-١٩

تطورت جائحة كوفيد-١٩ بسرعة في عام ٢٠٢٠، مع ازدياد عدد الحالات. تم اتخاذ إجراءات لاحتواء الفيروس الذي يمكن أن يؤثر على النشاط الاقتصادي. اتخذت الإدارة عدة تدابير، مثل تدابير السلامة والصحة للأشخاص (مثل التباعد الاجتماعي والعمل من المنزل).

تعتقد الإدارة أن هناك تأثيراً ضئيلاً على الشركة من كوفيد-١٩. بالإضافة إلى ذلك، قيمت الشركة أن هناك مخاطر ضئيلة على التحصيل من التمويل على الهامش كسياسة تمويل للعملاء. ستبذل الشركة قصارى جهدها لمواصلة العمليات بأفضل الطرق وأكثرها أماناً دون تعريض صحة وسلامة موظفيها للخطر.

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٣ تعديل

في السنوات السابقة، تم عرض التدفقات النقدية على تمويل مرابحة قصير الأجل لمدة ٣ أشهر أو أقل وذات معدل دوران سريع على أساس إجمالي في إطار التدفقات النقدية للتمويل. في عام ٢٠٢٢، تم تصحيح قائمة التدفقات النقدية لأجل عرض أفضل، وتم عرض المبالغ كمبلغ صاف كما هو مطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي ٧ - قائمة التدفقات النقدية. وفقاً لذلك، تم تعديل أرقام المقارنة أيضاً.

فيما يلي ملخص للتعديل التي تم في القوائم المالية المقارنة:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

معدلة	التعديل	كما أدرجت سابقاً	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
-	(٦٩٥,٩٧٧)	٦٩٥,٩٧٧	متحصلات من تمويل مرابحة من طرف ذي علاقة
-	٧٧٧,٨٩٨	(٧٧٧,٨٩٨)	تسديدات تمويل مرابحة من طرف ذي علاقة
(٨١,٩٢١)	(٨١,٩٢١)	-	صافي السداد من تمويل مرابحة من طرف ذي علاقة

٣٤ اعتماد القوائم المالية

اعتمد مجلس إدارة الشركة القوائم المالية المرفقة بتاريخ ٢٨ شعبان ١٤٤٤ هـ (الموافق ٢٠ مارس ٢٠٢٣).